

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2019 год
Март 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках	11
Отчет о совокупном доходе	12
Отчет об изменениях в капитале	13
Отчет о движении денежных средств	14
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	15
2. Основные принципы учетной политики	16
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	31
4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	32
5. Информация по сегментам	33
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Средства в кредитных организациях и в Центральном банке РФ	34
8. Ссуды, предоставленные клиентам	34
9. Основные средства и активы в форме права пользования	40
10. Нематериальные активы	41
11. Прочие активы	42
12. Средства кредитных организаций	42
13. Средства клиентов	43
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
15. Прочие обязательства	44
16. Субординированные займы	44
17. Капитал	44
18. Резерв под ОКУ, прочие резервы	45
19. Комиссионные доходы и расходы	50
20. Прочие доходы	51
21. Операционные расходы	51
22. Налог на прибыль	52
23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	53
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
25. Управление капиталом	57
26. Политика управления рисками	57
27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	76
28. Операции со связанными сторонами	77
29. События после отчетной даты	80

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 28 к финансовой отчетности, в котором описан значительный объем операций Банка со связанными сторонами. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.



Совершенство
бизнес,
улучшаем мир

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 указанного ниже вопроса 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 этому вопросу. 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 указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	
Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также процедуры по существу в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения ссуд. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, используемых в процессе создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.
Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, классификация ссуд по этапам кредитного качества, а также определение значений вероятности дефолта и коэффициента восстановления являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений.	В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам, мы провели анализ допущений, тестирование исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели вероятности дефолта и коэффициента восстановления. Мы проверили классификацию ссуд по этапам кредитного качества и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.
Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков, объемных исходных данных могут существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным ссудам. В силу существенности сумм ссуд, предоставленных клиентам, которые в сумме составляют 91% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения и сложности МСФО (IFRS) 9, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.	Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.
Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском, а также информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам описаны в Примечаниях 8, 18 и 26 к финансовой отчетности.	Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.
	Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в годовой отчет по МСФО за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете по МСФО за 2019 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет по МСФО 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери 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, операционному, стратегическому рискам, процентному риску банковской книги и риску потери 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, операционным, стратегическим риском, процентным риском банковской книги и риском потери 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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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»

16 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1026300001991.
Местонахождение: 443013, Россия, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

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)*

	<i>Примечания</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 28	10 071 487	3 441 404
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7	64 401	85 243
Средства в банках	7, 28	1 009 863	–
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 28	146 406 167	121 776 167
Основные средства и активы в форме права пользования	9	1 393 592	536 057
Нематериальные активы	10	880 163	763 067
Требования по текущему налогу на прибыль	22	1 288	1 454
Прочие активы	11, 28	486 227	637 279
Итого активы		160 313 188	127 240 671
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12, 28	115 673 338	86 469 067
Средства клиентов	13, 28	4 998 127	9 663 767
Субординированный займ	16, 27, 28	8 006 625	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	14, 27, 28	4 102 779	5 931 376
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	–	10 846
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22	664 867	778 517
Прочие обязательства	15, 28	2 169 811	1 100 053
Итого обязательства		135 615 547	103 953 626
Капитал			
Взносы участника	17	15 016 960	12 016 960
Фонд переоценки основных средств		46 961	56 927
Нераспределенная прибыль		9 633 720	11 213 158
Итого капитал		24 697 641	23 287 045
Итого обязательства и капитал		160 313 188	127 240 671

От имени Правления Банка:


О. Ревякина
Заместитель Председателя Правления16 марта 2020 г.
г. Самара

М. Постовалов
Главный бухгалтер16 марта 2020 г.
г. Самара

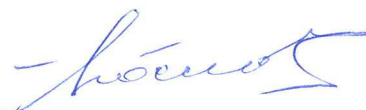
Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентный доход			
Ссуды, предоставленные клиентам		14 101 303	13 388 044
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		340 224	119 377
	28	<u>14 441 527</u>	<u>13 507 421</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(8 563 873)	(5 695 611)
Средства клиентов		(239 991)	(657 357)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(110 202)	-
Субординированный займ		(398 471)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(498 800)	(1 334 350)
	28	<u>(9 811 337)</u>	<u>(7 687 318)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4 630 190	5 820 103
Расходы по кредитным убыткам /Формирование резервов под обесценение активов	18	<u>(1 018 409)</u>	<u>(964 568)</u>
Чистый процентный доход		3 611 781	4 855 535
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28	-	(7 618)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой			
- дилинговые операции		30	59
- курсовые разницы		2 635	9 588
Комиссионные доходы	19, 28	1 768 271	2 005 576
Комиссионные расходы	19, 28	(152 994)	(175 238)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	18	(140 938)	(14 521)
Прочие доходы	20, 28	128 916	154 945
Чистые непроцентные доходы		1 605 920	1 972 791
Операционные доходы		5 217 701	6 828 326
Операционные расходы	21, 28	<u>(6 797 003)</u>	<u>(6 625 506)</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 579 302)	202 820
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	<u>111 158</u>	<u>(88 108)</u>
Чистая прибыль (убыток) за год		(1 468 144)	114 712

От имени Правления Банка:


О. Ревякина
Заместитель Председателя Правления16 марта 2020 г.
г. Самара

М. Постовалов
Главный бухгалтер16 марта 2020 г.
г. Самара

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Чистая прибыль (убыток) за год	(1 468 144)	114 712
Прочий совокупный доход (убыток)		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	(9 966)	-
Прочий совокупный доход (убыток) после налога на прибыль	(9 966)	-
Итого совокупный доход (убыток)	(1 478 110)	114 712

От имени Правления Банка:



О. Ревякина
Заместитель Председателя Правления

16 марта 2020 г.
г. Самара




М. Постовалов
Главный бухгалтер

16 марта 2020 г.
г. Самара

Отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2018 г.	12 016 960	56 927	11 652 980	23 726 867
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	(554 534)	(554 534)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	12 016 960	56 927	11 098 446	23 172 333
Итого совокупный доход за год	–	–	114 712	114 712
На 31 декабря 2018 г.	12 016 960	56 927	11 213 158	23 287 045
Итого совокупный убыток за год	–	(9 966)	(1 468 144)	(1 478 110)
Взносы участника	3 000 000	–	–	3 000 000
Выплата процентов по бессрочному субординированному займу	–	–	(111 294)	(111 294)
На 31 декабря 2019 г.	15 016 960	46 961	9 633 720	24 697 641

От имени Правления Банка:



О. Ревякина

Заместитель Председателя Правления

16 марта 2020 г.
г. Самара


М. Постовалов

Главный бухгалтер

16 марта 2020 г.
г. Самара

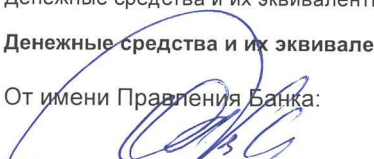
Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)


Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	15 828 657	12 611 405
Проценты уплаченные	(5 871 502)	(7 183 325)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	(4 651)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30	59
Комиссионные доходы	1 808 732	1 982 477
Комиссионные расходы	(130 128)	(194 817)
Прочие доходы полученные	138 816	170 929
Операционные расходы	(6 233 837)	(6 338 505)
Возврат налога на прибыль	-	128 058
Уплаченный налог на прибыль	(10 680)	(47 977)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5 530 088	1 123 653
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 842	138 492
Средства в других банках	(1 000 000)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	(26 936 258)	(13 793 190)
Прочие активы	(14 715)	(278 721)
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(12 757 415)	7 493 932
Средства клиентов	(4 371 061)	(3 426 419)
Прочие обязательства	(193 568)	6 314
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(39 722 087)	(8 735 939)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(198 220)	(139 494)
Поступления от выбытия основных средств	2 880	68
Приобретение нематериальных активов	(319 278)	(343 175)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(514 618)	(482 601)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взносы участников	17	3 000 000
Субординированные займы	16,27	8 000 000
Привлеченные долгосрочные средства кредитных организаций	27	57 950 000
Погашенные долгосрочные средства кредитных организаций	27	(20 200 000)
Долговые ценные бумаги погашенные	14,27	(1 769 895)
Выплата процентов по бессрочному субординированному займу	17,27,28	(111 294)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	46 868 811	9 009 274
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	(1 696)	17 500
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(327)	(211)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	6 630 083	(191 977)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	3 441 404	3 633 381
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	10 071 487	3 441 404

От имени Правления Банка:


 О. Ревякина
 Заместитель Председателя Правления

16 марта 2020 г.
г. Самара




 М. Постовалов
 Главный бухгалтер

16 марта 2020 г.
г. Самара

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Организация

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк» Группой «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 г. деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию источников финансирования путем заимствования средств Министерства финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 г. конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale (далее – «Группа») завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ПАО РОСБАНК («Участник»). ПАО РОСБАНК является дочерним предприятием банка Société Générale который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2019 г. ООО «Русфинанс Банк» имел следующие кредитные рейтинги:

- ▶ Moody's Investor Service – долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – Ba1;
- ▶ ACRA – кредитный рейтинг – AAA(RU).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имел 87 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офисов в 63 регионах Российской Федерации (31 декабря 2018 г.: 132 и 2 в 66 регионах).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 3 791 человек (31 декабря 2018 г.: 4 586 человек). Сокращение численности сотрудников в конце 2019 года является следствием принятия решение о закрытии кредитования в точках продаж.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»). Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Банк будет продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

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 следующие стандарты и разъяснения: МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*», Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Настоящий стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и обязывает арендаторов отражать все договоры аренды в отчете о финансовом положении.

Учет у арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно не отличается от требований МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать договоры аренды на финансовые и операционные, используя схожие принципы с МСФО (IAS) 17. Таким образом, МСФО (IFRS) 16 не оказал влияния на арендные договоры, в которых Банк является арендодателем.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 в отношении своих договоров аренды, используя модифицированный подход ретроспективного применения, с даты вступления в силу стандарта 1 января 2019 г. Согласно данному подходу настоящий стандарт применяется ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения на дату первоначального применения стандарта. Банк выбрал использовать переходные положения, позволяющие применять настоящий стандарт в отношении договоров, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Также Банк решил использовать освобождения от признания для тех договоров аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку («краткосрочные договоры аренды»), и для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость («аренда с низкой стоимостью»).

В отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов делать более подробные раскрытия, чем по МСФО (IAS) 17.

Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16

До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды 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.

После вступления в силу МСФО (IFRS) 16 Банк установил единые принципы признания, оценки для всех договоров аренды за исключением краткосрочных договоров и договоров аренды с низкой стоимостью. Стандарт устанавливает переходные положения и упрощения практического характера, которые были применены Банком.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении тех договоров, которые ранее были классифицированы как договоры операционной аренды, за исключением краткосрочных договоров и договоров аренды активов с низкой стоимостью. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования была признана в размере первоначальной стоимости обязательства по аренде, скорректированная на ранее признанные связанные с арендой авансовые платежи. Первоначальная стоимость обязательств по аренде была признана по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных средств арендатором на дату первоначального применения настоящего стандарта.

Банк также применяет упрощения практического характера:

- ▶ освобождение от признания краткосрочных договоров аренды со сроком не более 12 месяцев на дату первого применения;
- ▶ исключение первоначальных прямых затрат из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

Ниже представлены новые основные принципы учетной политики Банка после вступления в силу МСФО (IFRS)16:

Активы в форме права пользования

Банк признал активы в форме права пользования на дату начала аренды (с даты начала использования базового актива). Первоначальная стоимость активов в форме права пользования отражается за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает следующее: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: срок полезного использования, до даты окончания срока аренды. Актив в форме права пользования оценивается на предмет обесценения.

Обязательство по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. 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, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, а также 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 расходом единовременно в том периоде, к которому они относятся.

При определении приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды. После даты начала договора аренды обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентных доходов и уменьшается на сумму фактически произведенных арендных платежей. Кроме того, величина обязательства по аренде переоценивается в случае модификации договора аренды, а также в случае изменения срока аренды или величины по существу фиксированных платежей.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

Банк применил освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (т.н., для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды и отсутствует опцион на покупку базового актива). Банк также применил упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 300 000 руб.).

В отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

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 Банк исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не исполнит этот опцион.

Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Банк переоценивает срок договора аренда при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

В связи с применением МСФО (IFRS) 16 изменений в капитале не произошло.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	985 982
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	9,91%
Корректировки к величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	163 066
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(18 598)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(30 696)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	1 099 754
Эффект от применения дисконтирования	(164 765)
Обязательства по аренде по МСФО 16 на 1 января 2019 г.	934 989
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	49 447
Активы в форме права пользования по МСФО на 1 января 2019 г.	984 436

Активы в форме права пользования представлены в отчете о финансовом положении в составе статьи Основные средства и активы в форме права пользования, обязательства по аренде представлены в составе статьи Прочие обязательства.

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)

2. Основные принципы 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. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. 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)

2. Основные принципы 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.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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 соответствующие 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 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ уровень 3 – модели оценки, в 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.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль (руб.). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо 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.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание выручки

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 также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, 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 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание выручки (продолжение)

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 по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и 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, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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;
- ▶ ССПСД;
- ▶ 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.

Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

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, ссуды, предоставленные клиентам

Банк оценивает средства в кредитных организациях, ссуды, предоставленные 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, 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.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 процентных доходов, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

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. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12 месяцев. После этого, при отсутствии просроченной задолженности, кредит переводится в Этап 2 на испытательный период сроком 24 месяца, а далее кредит переводится в Этап 1. Если в течение испытательного периода клиент допускает более чем один просроченный платеж, то кредит возвращается в Этап 3 до полного погашения просроченной задолженности, после чего испытательный период начинается заново.

Прекращение признания финансовых активов

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.

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 задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставк. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка 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 составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Производные финансовые инструменты**

С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с основными контрактами, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Банк учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель	10
Компьютеры и офисное оборудование	5-6
Транспортные средства	4

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночных цен реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества, или по методу дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 1-10 лет. При этом оценка на предмет обесценения производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСФО 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 г. экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г., была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 г.

Налогообложение

Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении как итоговая разница, если:

- ▶ Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- ▶ отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и то же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

*(в тысячах российских рублей)***2. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Методика пересчета иностранной валюты**

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Руб. / долл. США	61,9057	69,4706
Руб. / евро	69,3406	79,4605

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- ▶ фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

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:

- ▶ к портфелю кредитов юридических лиц применяется 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 кредитов физических лиц в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности составляла 153 870 691 тыс. руб. и 130 245 186 тыс. руб., соответственно. Сумма резерва под ОКУ на 31 декабря 2019 г. составляла 7 464 524 тыс. руб. и сумма резерва под обесценение на 31 декабря 2018 г. составляла 8 469 019 тыс. руб.

Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2019 г. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2021 г. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 55 575 тыс. руб. и 70 851 тыс. руб.

Нематериальные активы

Срок полезного использования нематериальных активов пересматривается ежегодно, исходя из планов Банка по использованию данных активов.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, 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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Банку.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

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 определения 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.

5. Информация по сегментам

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Наличные денежные средства в кассе	142 714	364 037
Текущие счета в ЦБ РФ	961 552	370 869
Текущие счета в прочих кредитных организациях	5 938 170	2 006 450
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	3 029 589	700 259
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 072 025	3 441 615
Резервы под ОКУ по средствам в кредитных организациях	(538)	(211)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	10 071 487	3 441 404

По состоянию на 31 декабря 2019 г. текущие счета, размещенные в ПАО РОСБАНК, составили 5 938 170 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 2 006 276 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней равны 3 029 589 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 700 259 тыс. руб.), размещенные в ПАО РОСБАНК, как раскрывается в Примечании 28.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен в Примечании 18.

7. Средства в кредитных организациях и в Центральном банке РФ

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 64 401 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 85 243 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банком размещены срочные депозиты в ПАО РОСБАНК, на срок больше 90 дней 1 009 863 тыс. руб., на 31 декабря 2018 г. срочные депозиты отсутствовали (Примечание 28).

Все остатки обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ и срочных депозитов в кредитных организациях на 31 декабря 2019 и 2018 гг. отнесены к Этапу 1.

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	144 868 599	126 692 950
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	8 586 320	1 682 756
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	415 772	1 869 480
Итого ссуды	153 870 691	130 245 186
За вычетом резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам	(7 464 524)	(8 469 019)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под ОКУ	146 406 167	121 776 167

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Банк является участником Государственной программы РФ, согласно которой Министерство промышленности и торговли Российской Федерации возмещает Банку выпадающие доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. По кредитам, выданным до 2017 года размер возмещения равен 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ. Для кредитов, выданных в 2017 году, размер возмещения равен разнице между процентной ставкой банка по аналогичным кредитным продуктам без субсидии и конечной ставкой кредитования, но не выше 6,7%. Государственная субсидия учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». На 2018 и 2019 годы данная Государственная программа не была продлена.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., приведен в Примечании 18.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	119 553 884	94 638 981
Учетные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств	415 772	1 869 480
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	8 586 320	1 682 756
Необеспеченные ссуды	25 314 715	32 053 969
	153 870 691	130 245 186
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(7 464 524)	(8 469 019)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	146 406 167	121 776 167

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

В отсутствие обеспечения ОКУ по ссудам физическим лицам Этапа 3 на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. были бы выше не более, чем на 921 408 тыс. руб. и 606 309 тыс. руб. соответственно.

Согласно политике Банка, транспортные средства, на которые обращено взыскание, реализуются в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. По состоянию на 31 декабря 2019 г. на балансе Банка учитывалось залоговое имущество на сумму 59 441 тыс. руб., на 31 декабря 2018 г.: 23 078 тыс. руб. (Примечание 11).

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Автокредитование	119 553 884	94 638 981
Потребительское кредитование	13 951 422	22 833 733
Прямые продажи	10 848 948	8 758 251
Кредитные карты	514 345	461 985
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	144 868 599	126 692 950
Учетные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	415 772	1 869 480
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	8 586 320	1 682 756
Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	153 870 691	130 245 186
За вычетом резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам	(7 464 524)	(8 469 019)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	146 406 167	121 776 167

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Кредиты корпоративно- го бизнеса</i>	<i>Автокредито- вание с учетом требований по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, пре- доставленным физическим лицам на приобретение автомобилей</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	1 446 071	91 171 672	21 272 969	7 656 416	438 817	121 985 945
Новые созданные и погашенные	6 332 312	25 879 164	(8 100 956)	2 514 765	52 938	26 678 223
Активы, которые были проданы	–	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	1 661 211	1 776 209	508 583	135 077	34 015	4 115 095
Переводы в Этап 2	(1 097 431)	(3 163 252)	(1 400 426)	(535 529)	(70 991)	(6 267 629)
Переводы в Этап 3	–	(305 220)	(55 689)	(39 649)	(1 340)	(401 898)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	8 342 163	115 358 573	12 224 481	9 731 080	453 439	146 109 736
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	217 343	397 710	245 927	83 080	7 406	951 466
Новые созданные и погашенные	604 522	(150 833)	(85 407)	(2 985)	(355)	364 942
Активы, которые были проданы	–	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	(1 661 211)	(1 469 005)	(442 785)	(114 619)	(31 780)	(3 719 400)
Переводы в Этап 2	1 097 431	3 183 469	1 402 925	537 081	71 071	6 291 977
Переводы в Этап 3	(13 928)	(1 441 703)	(993 331)	(390 290)	(36 038)	(2 875 290)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	244 157	519 638	127 329	112 267	10 304	1 013 695
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	19 342	4 939 079	1 314 837	1 018 755	15 762	7 307 775
Новые созданные и погашенные	(13 928)	(830 954)	(268 271)	(182 482)	(223)	(1 295 858)
Активы, которые были проданы	–	(296 850)	(381 959)	(193 556)	–	(872 365)
Переводы в Этап 1	–	(307 204)	(65 798)	(20 458)	(2 235)	(395 695)
Переводы в Этап 2	–	(20 217)	(2 499)	(1 552)	(80)	(24 348)
Переводы в Этап 3	13 928	1 746 923	1 049 020	429 939	37 378	3 277 188
Списанные суммы	(19 342)	(1 139 332)	(45 718)	(45 045)	–	(1 249 437)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	–	4 091 445	1 599 612	1 005 601	50 602	6 747 260
Итог на 1 января 2019 г.	1 682 756	96 508 461	22 833 733	8 758 251	461 985	130 245 186
Итог на 31 декабря 2019 г.	8 586 320	119 969 656	13 951 422	10 848 948	514 345	153 870 691

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Автокредитование с учетом требований по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей</i>					
	<i>Кредиты корпоративно-го бизнеса</i>	<i>приобретение автомобилей</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 170 625	82 554 580	16 313 974	6 913 982	196 388	107 149 549
Новые созданные или приобретенные активы	1 377 363	67 310 848	33 371 823	8 565 578	375 818	111 001 430
Активы, которые были погашены	(887 036)	(57 442 208)	(27 450 140)	(7 471 614)	(103 411)	(93 354 409)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	(3 976)	(3 976)
Переводы в Этап 1	407 693	1 428 441	221 517	98 803	14 119	2 170 573
Переводы в Этап 2	(622 574)	(2 547 732)	(1 160 980)	(429 161)	(39 852)	(4 800 299)
Переводы в Этап 3	-	(132 257)	(23 225)	(21 172)	(269)	(176 923)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1 446 071	91 171 672	21 272 969	7 656 416	438 817	121 985 945
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	322 356	499 921	164 924	83 780	4 773	1 075 754
Новые созданные или приобретенные активы	567 999	92 019	12 287	10 691	1 288	684 284
Активы, которые были погашены	(887 893)	(417 992)	(146 038)	(36 498)	(1 975)	(1 490 396)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	(1 746)	(1 746)
Переводы в Этап 1	(407 693)	(1 217 971)	(190 349)	(81 898)	(12 673)	(1 910 584)
Переводы в Этап 2	622 574	2 580 503	1 164 846	430 947	39 852	4 838 722
Переводы в Этап 3	-	(1 138 770)	(759 743)	(323 942)	(22 113)	(2 244 568)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	217 343	397 710	245 927	83 080	7 406	951 466
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	19 342	7 055 241	1 654 407	1 588 233	49 536	10 366 759
Новые созданные или приобретенные активы	-	11 281	297	-	1	11 579
Активы, которые были погашены	-	(1 489 664)	(257 484)	(239 400)	(9 205)	(1 995 753)
Активы, которые были проданы	-	(31 066)	(126 345)	(208 345)	(45 506)	(411 262)
Переводы в Этап 1	-	(210 470)	(31 168)	(16 905)	(1 446)	(259 989)
Переводы в Этап 2	-	(32 771)	(3 866)	(1 786)	-	(38 423)
Переводы в Этап 3	-	1 271 027	782 968	345 114	22 382	2 421 491
Списанные суммы	-	(1 634 499)	(703 972)	(448 156)	-	(2 786 627)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	19 342	4 939 079	1 314 837	1 018 755	15 762	7 307 775
Итого на 1 января 2018 г.	1 512 323	90 109 742	18 133 305	8 585 995	250 697	118 592 062
Итого на 31 декабря 2018 г.	1 682 756	96 508 461	22 833 733	8 758 251	461 985	130 245 186

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- ▶ Этап 1 (S1) надежные кредиты (ссуды без просроченных платежей и с просроченной задолженностью не более 1 платежа);
- ▶ Этап 2 (S2) кредиты под наблюдением (ссуды с просроченной задолженностью двух или трех платежей);
- ▶ Этап 3 (S3) обесцененные кредиты:
 - ▶ проблемные кредиты (ссуды с просроченной задолженностью четыре платежа и выше (дефолт), не имеющие статус DT или находящиеся в статусе DT менее трех календарных кварталов независимо от количества просроченных платежей. Статус DT присваивается ссуде при просроченной задолженности шесть платежей. К проблемным также относятся реструктурированные кредиты, а также зараженные кредиты, т.е. кредиты без просроченных платежей или с просроченной задолженностью не более четырех платежей клиента, имеющего другие кредиты, отнесенные к категории проблемные или безнадежные);
 - ▶ безнадежные кредиты (ссуды, находящиеся в статусе DT три календарных квартала и больше).

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. кредитный портфель Банка до вычета резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, разбивался на следующие категории:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Этап 3	
	Надежные кредиты	Кредиты под наблюдением	Проблемные кредиты	Безнадежные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам					
Автокредитование	114 956 217	517 359	976 005	3 104 303	119 553 884
Потребительское кредитование	12 224 481	127 329	607 795	991 817	13 951 422
Прямые продажи	9 731 080	112 267	271 907	733 694	10 848 948
Кредитные карты	453 439	10 304	24 916	25 686	514 345
Кредиты, выданные юридическим лицам	8 342 163	244 157	–	–	8 586 320
Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	402 356	2 279	11 137	–	415 772
Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	146 109 736	1 013 695	1 891 760	4 855 500	153 870 691
За вычетом резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам	(1 818 366)	(200 877)	(1 144 433)	(4 300 848)	(7 464 524)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	144 291 370	812 818	747 327	554 652	146 406 167

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Кредитный портфель Банка до вычета резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, разбивался на следующие категории:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Этап 3	
	Надежные кредиты	Кредиты под наблюдением	Проблемные кредиты	Безнадежные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам					
Автокредитование	89 336 068	388 073	525 402	4 389 438	94 638 981
Потребительское кредитование	21 272 969	245 927	454 348	860 489	22 833 733
Прямые продажи	7 656 416	83 080	196 285	822 470	8 758 251
Кредитные карты	438 817	7 406	10 697	5 065	461 985
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 446 071	217 343	–	19 342	1 682 756
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	1 835 604	9 637	24 239	–	1 869 480
Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	121 985 945	951 466	1 210 971	6 096 804	130 245 186
За вычетом резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам	(1 845 906)	(176 830)	(801 897)	(5 644 386)	(8 469 019)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	120 140 039	774 636	409 074	452 418	121 776 167

Информация о движении резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., представлена в Примечании 18.

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

	<i>Здания и земля</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Активы, еще не введенные в эксплуатацию</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость								
31 декабря 2017 г.	70 851	1 199 728	30 854	25 271	52 412	88 064	-	1 467 180
Поступило	-	-	-	-	-	139 494	-	139 494
Переоценка	-	-	-	(322)	-	-	-	(322)
Перемещения	-	177 811	148	-	-	(177 959)	-	-
Выбытия	-	(39 439)	(1 229)	-	-	-	-	(40 668)
31 декабря 2018 г.	70 851	1 338 100	29 773	24 949	52 412	49 599	-	1 565 684
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)								
1 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-	984 436	984 436
Поступило	-	58 896	6 431	-	-	132 893	101 146	299 366
Переоценка	(15 276)	-	-	(152)	-	-	-	(15 428)
Перемещения	-	79 646	132	-	-	(79 778)	-	-
Выбытия	-	(254 765)	(1 395)	(24 797)	(52 412)	-	(593 783)	(927 152)
Переоценка активов в форме права пользования в результате пересмотра срока или платежей	-	-	-	-	-	-	540 806	540 806
31 декабря 2019 г.	55 575	1 221 877	34 941	-	-	102 714	1 032 605	2 447 712
Накопленная амортизация и обесценение								
31 декабря 2017 г.	-	(845 029)	(24 511)	(4 442)	(52 412)	-	-	(926 394)
Начислено за год	(1 409)	(132 985)	(2 485)	(6 307)	-	-	-	(143 186)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	38 883	1 070	-	-	-	-	39 953
31 декабря 2018 г.	(1 409)	(939 131)	(25 926)	(10 749)	(52 412)	-	-	(1 029 627)
Начислено за год	(1 410)	(161 776)	(1 541)	(564)	-	-	(338 254)	(503 545)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	2 819	252 863	1 166	11 313	52 412	-	158 479	479 052
31 декабря 2019 г.	-	(848 044)	(26 301)	-	-	-	(179 775)	(1 054 120)
Остаточная стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	69 442	398 969	3 847	14 200	-	49 599	-	536 057
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	55 575	373 833	8 640	-	-	102 714	852 830	1 393 592

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства общей балансовой стоимостью 472 652 тыс. руб. и 658 350 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. все транспортные средства на балансе Банка находились в лизинге.

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2019 г. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости). Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2019 год отрицательная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 9 966 тыс. руб. В 2018 году переоценка зданий не проводилась.

В случае если бы здания и земля учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Первоначальная стоимость	21 556	21 556
Накопленная амортизация	(10 788)	(10 357)
Чистая балансовая стоимость	10 768	11 199

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2019 и 2018 годы:

	Приобретенное программное обеспечение	Внутренне созданное программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2017 г.	1 281 655	185 437	1 467 092
Поступления	271 894	71 281	343 175
Выбытия	(70 731)	–	(70 731)
31 декабря 2018 г.	1 482 818	256 718	1 739 536
Поступления	245 648	73 630	319 278
Выбытия	(6 524)	–	(6 524)
31 декабря 2019 г.	1 721 942	330 348	2 052 290
Накопленная амортизация			
31 декабря 2017 г.	(826 770)	(108 013)	(934 783)
Начисления	(89 829)	(15 678)	(105 507)
Списано при выбытии	63 821	–	63 821
31 декабря 2018 г.	(852 778)	(123 691)	(976 469)
Начисления	(190 993)	(29 279)	(220 272)
Списано при выбытии	24 614	–	24 614
31 декабря 2019 г.	(1 019 157)	(152 970)	(1 172 127)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	630 040	133 027	763 067
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	702 785	177 378	880 163

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность в рамках предоставления услуг по подключению к договорам страхования	97 417	170 845
Дебиторская задолженность по прочим операциям	61 412	94 776
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	158 829	265 621
Резерв по прочим финансовым активам	(2 234)	(5 049)
Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность, за вычетом резерва	156 595	260 572
Прочие нефинансовые активы		
Компенсация государственных пошлин	152 100	165 754
Авансы выданные	143 209	242 639
Договора залога	59 441	23 078
Прочее	40 405	11 867
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	395 155	443 338
Резерв по прочим нефинансовым активам	(65 523)	(66 631)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	329 632	376 707
Итого прочие активы	486 227	637 279

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 18.

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	115 673 338	86 461 652
Счета ЛОРО кредитных организаций	-	7 415
Итого счета кредитных организаций	115 673 338	86 469 067

По состоянию на 31 декабря 2019 г. В состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, полученные от ПАО РОСБАНК на сумму 115 673 338 тыс. руб. (2018 год: кредиты, предоставленные ПАО РОСБАНК на сумму 86 141 914 тыс. руб. и АО «КБ ДельтаКредит» на сумму 319 738 тыс. руб.) (Примечание 28).

Существенное увеличение обязательств связано с замещением финансирования от выпущенных облигаций и средств клиентов финансированием от Группы.

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Юридические лица		
Текущие счета	39 165	9 486
Срочные депозиты	1 518 335	5 742 448
Итого юридические лица	<u>1 557 500</u>	<u>5 751 934</u>
Физические лица		
Текущие счета	3 440 627	3 911 833
Срочные депозиты	-	-
Итого физические лица	<u>3 440 627</u>	<u>3 911 833</u>
Итого средства клиентов	<u>4 998 127</u>	<u>9 663 767</u>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. все депозиты клиентов относились к клиентам, не связанным с Банком.

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	3 440 627	3 911 833
Страхование	1 258 374	5 320 737
Нефинансовые услуги	256 905	299 003
Торговля	40 367	11 404
Финансовые услуги	-	120 397
Прочее	1 854	393
Итого средства клиентов	<u>4 998 127</u>	<u>9 663 767</u>

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон, как представлено в Примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>Годовая процентная ставка по купону %</i>	<i>Перво- начальная эффе- ктивная процентная ставка %</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>Годовая процентная ставка по купону %</i>	<i>Перво- начальная эффе- ктивная процентная ставка %</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке сроком обращения до 2018-2019 годов	-	-	-	9,95%	10,33%	1 821 712
Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2020 годов	9,55%	9,87%	<u>4 102 779</u>	2,00-9,55%	9,87-9,95%	<u>4 109 664</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>4 102 779</u>			<u>5 931 376</u>

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., Банк соответствовал указанным нормативам.

В 2019 году Банком были полностью досрочно погашены 2 серии облигаций на общую сумму 8 852 тыс. руб. Облигации серии 12 (1 761 043 тыс. руб.) погашены по сроку в полном объеме. В 2019 и 2018 годах Банк не выпускал облигации.

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на персонал	1 011 162	765 848
Обязательства по аренде	872 469	–
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	107 876	45 415
Расчеты по прочим операциям	74 897	103 586
Расходы по повторному выставлению счетов на общие расходы	5 283	6 020
Начисленные комиссии	5 133	11 500
Расходы по услугам взыскания средств	4 932	10 859
Итого прочие финансовые обязательства	2 081 752	943 228
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	84 919	99 732
Прочие	3 140	57 093
Итого прочие нефинансовые обязательства	88 059	156 825
Итого прочие обязательства	2 169 811	1 100 053

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2019 год представлено ниже:

	Обязательство по аренде
На 1 января 2019 г.	934 989
Увеличение обязательства	99 960
Уменьшение обязательства	(462 099)
Процентный расход	110 202
Платежи	(351 389)
Переоценка обязательств по аренде в результате пересмотра срока или платежей	540 806
На 31 декабря 2019 г.	872 469

Информация о движении резерва по прочим обязательствам представлена в Примечании 18

16. Субординированные займы

В 2019 году Банком были получены три субординированных займа от ПАО Росбанк: два срочных займа на сумму 4 000 000 тыс. руб. и 1 000 000 тыс. руб. под ставку 12,45% и 12,80% соответственно с датой погашения в 2029 году и бессрочный субординированный займ на сумму 3 000 000 тыс. руб. под ставку 10,92% с возможностью досрочного погашения в 2024 году. В случае банкротства или ликвидации Банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

17. Капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО РОСБАНК. (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу, единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

*(в тысячах российских рублей)***17. Капитал (продолжение)**

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., процентный расход по бессрочным субординированным займам, полученным от ПАО РОСБАНК, включен в состав капитала в сумме 111 294 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., отсутствовал).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2019 г. фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 10 267 147 тыс. руб. (2018 год: 7 462 635 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2019 году единственный участник Банка ПАО РОСБАНК решил увеличить уставный капитал с 12 016 960 тыс. руб. до 15 016 960 тыс. руб. за счет внесения дополнительного вклада в уставный капитал стоимостью 3 000 000 тыс. руб.

В 2019 году Банк не объявлял о распределении части прибыли, Банком был получен убыток.

18. Резерв под ОКУ, прочие резервы

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(12 608)	(9 227)	(19 342)	(41 177)
Новые созданные или приобретенные активы	(32 611)	(14 297)	–	(46 908)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1 504	766	3 956	6 226
Переводы в Этап 1	(16 727)	16 727	–	–
Переводы в Этап 2	24 953	(24 953)	–	–
Переводы в Этап 3	–	83	(83)	–
(Создание)/восстановление резерва	(99 456)	(51 091)	(5 671)	(156 218)
Возмещение убытков	34 420	62 515	1 798	98 733
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	–	19 342	19 342
На 31 декабря 2019 г.	<u>(100 525)</u>	<u>(19 477)</u>	<u>–</u>	<u>(120 002)</u>

Автокредитование с учетом требований по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей

<i>Автокредитование с учетом требований по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(823 182)	(65 055)	(4 332 768)	(5 221 005)
Новые созданные или приобретенные активы	(990 543)	(1 720)	(1 426)	(993 689)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	206 727	13 065	293 508	513 300
Переводы в Этап 1	(10 842)	9 496	1 346	–
Переводы в Этап 2	25 881	(29 702)	3 821	–
Переводы в Этап 3	2 534	253 334	(255 868)	–
(Создание)/восстановление резерва	(14 450)	(328 281)	(898 173)	(1 240 904)
Возмещение убытков	640 806	47 978	642 313	1 331 097
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	–	1 377 210	1 377 210
На 31 декабря 2019 г.	<u>(963 069)</u>	<u>(100 885)</u>	<u>(3 170 037)</u>	<u>(4 233 991)</u>

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(676 683)	(76 877)	(1 175 110)	(1 928 670)
Новые созданные или приобретенные активы	(770 266)	(327)	(1 100)	(771 693)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	123 737	15 999	78 298	218 034
Переводы в Этап 1	(7 946)	7 165	781	-
Переводы в Этап 2	34 787	(35 431)	644	-
Переводы в Этап 3	1 574	299 159	(300 733)	-
(Создание)/восстановление резерва	(9 255)	(309 808)	(588 641)	(907 704)
Возмещение убытков	981 888	57 858	193 183	1 232 929
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	-	400 895	400 895
На 31 декабря 2019 г.	(322 164)	(42 262)	(1 391 783)	(1 756 209)

<i>Прямые продажи</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(331 556)	(24 469)	(909 956)	(1 265 981)
Новые созданные или приобретенные активы	(535 278)	(187)	(320)	(535 785)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	84 867	2 003	32 744	119 614
Переводы в Этап 1	(3 510)	3 098	412	-
Переводы в Этап 2	20 821	(21 258)	437	-
Переводы в Этап 3	1 564	115 032	(116 596)	-
(Создание)/восстановление резерва	(14 574)	(122 348)	(271 141)	(408 063)
Возмещение убытков	346 629	11 252	181 545	539 426
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	-	225 130	225 130
На 31 декабря 2019 г.	(431 037)	(36 877)	(857 745)	(1 325 659)

<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(1 877)	(1 202)	(9 107)	(12 186)
Новые созданные или приобретенные активы	(2 783)	-	(401)	(3 184)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	359	64	563	986
Переводы в Этап 1	(107)	100	7	-
Переводы в Этап 2	258	(269)	11	-
Переводы в Этап 3	4	5 184	(5 188)	-
(Создание)/восстановление резерва	(1 572)	(6 726)	(16 462)	(24 760)
Возмещение убытков	4 148	1 473	4 860	10 481
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	(1 570)	(1 376)	(25 717)	(28 663)

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(34 639)	(57 862)	(19 342)	(111 843)
Новые созданные или приобретенные активы	(86 692)	(106 206)	-	(192 898)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	89 401	116 472	-	205 873
Переводы в Этап 1	2 979	(2 979)	-	-
Переводы в Этап 2	(9 105)	9 105	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Создание)/восстановление резерва	(1 588)	(50 978)	-	(52 566)
Возмещение убытков	27 036	83 221	-	110 257
На 31 декабря 2018 г.	(12 608)	(9 227)	(19 342)	(41 177)

Автокредитование с учетом требований по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(732 506)	(90 969)	(5 823 270)	(6 646 745)
Новые созданные или приобретенные активы	(724 042)	-	-	(724 042)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	160 717	18 101	545 505	724 323
Переводы в Этап 1	(9 542)	8 352	1 190	-
Переводы в Этап 2	18 686	(24 203)	5 517	-
Переводы в Этап 3	1 123	160 289	(161 412)	-
(Создание)/восстановление резерва	21 573	(347 848)	(1 334 405)	(1 660 680)
Возмещение убытков	440 809	211 223	822 381	1 474 413
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	-	1 617 983	1 617 983
Курсовые разницы	-	-	(6 257)	(6 257)
На 31 декабря 2018 г.	(823 182)	(65 055)	(4 332 768)	(5 221 005)

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(531 384)	(53 797)	(1 496 841)	(2 082 022)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 180 801)	(77)	(297)	(1 181 175)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	123 358	11 121	109 046	243 525
Переводы в Этап 1	(5 427)	4 674	753	-
Переводы в Этап 2	30 884	(32 090)	1 206	-
Переводы в Этап 3	718	227 186	(227 904)	-
(Создание)/восстановление резерва	18 897	(323 612)	(519 219)	(823 934)
Возмещение убытков	867 072	89 718	154 679	1 111 469
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	-	803 467	803 467
На 31 декабря 2018 г.	(676 683)	(76 877)	(1 175 110)	(1 928 670)

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

<i>Прямые продажи</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(292 242)	(25 556)	(1 408 565)	(1 726 363)
Новые созданные или приобретенные активы	(408 963)	(22)	–	(408 985)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	69 381	2 129	60 874	132 384
Переводы в Этап 1	(3 113)	2 622	491	–
Переводы в Этап 2	15 101	(15 528)	427	–
Переводы в Этап 3	757	84 762	(85 519)	–
(Создание)/восстановление резерва	(88)	(100 891)	(320 999)	(421 978)
Возмещение убытков	287 611	28 015	211 551	527 177
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	–	631 784	631 784
На 31 декабря 2018 г.	(331 556)	(24 469)	(909 956)	(1 265 981)

<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(964)	(836)	(38 070)	(39 870)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 611)	(6)	(16)	(1 633)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	106	309	24 852	25 267
Переводы в Этап 1	(59)	53	6	–
Переводы в Этап 2	161	(161)	–	–
Переводы в Этап 3	1	3 345	(3 346)	–
(Создание)/восстановление резерва	(5 504)	(7 608)	(22 346)	(35 458)
Возмещение убытков	2 182	2 029	(13 878)	(9 667)
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	3 811	1 673	43 691	49 175
На 31 декабря 2018 г.	(1 877)	(1 202)	(9 107)	(12 186)

Анализ изменений резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях за 2019 год и 2018 год, приведен ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(211)	(211)
Новые созданные или приобретенные активы	(838)	(838)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	511	511
На 31 декабря 2019 г.	(538)	(538)

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(228)	(228)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 061)	(1 061)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1 078	1 078
На 31 декабря 2018 г.	(211)	(211)

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам по предоставлению денежных средств по пластиковым картам за 2019 и 2018 годы, приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(1 842)	(212)	(693)	(2 747)
Новые созданные или приобретенные активы	(507)	–	(26)	(533)
(Создание)/восстановление резерва	427	(509)	(4 193)	(4 275)
На 31 декабря 2019 г.	(1 922)	(721)	(4 912)	(7 555)
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(1 124)	(118)	(115)	(1 357)
Новые созданные или приобретенные активы	(668)	(131)	–	(799)
(Создание)/восстановление резерва	(50)	37	(578)	(591)
На 31 декабря 2018 г.	(1 842)	(212)	(693)	(2 747)

Анализ изменений резервов под ОКУ кредитным линиям за 2019 год и 2018 год, приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(4 656)	(2 955)	–	(7 611)
Новые созданные или приобретенные активы	(18 469)	(9 334)	–	(27 803)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	194	104	–	298
Переводы в Этап 1	(1 416)	1 416	–	–
Переводы в Этап 2	2 623	(2 623)	–	–
(Создание)/восстановление резерва	6 762	10 159	–	16 921
На 31 декабря 2019 г.	(14 962)	(3 233)	–	(18 195)
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(6 062)	(5 908)	–	(11 970)
Новые созданные или приобретенные активы	(6 240)	(2 270)	–	(8 510)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1 876	459	–	2 335
Переводы в Этап 1	916	(916)	–	–
Переводы в Этап 2	(1 821)	1 821	–	–
(Создание)/восстановление резерва	6 675	3 859	–	10 534
На 31 декабря 2018 г.	(4 656)	(2 955)	–	(7 611)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 гг., приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(21)	(2 416)	(2 612)	(5 049)
Новые созданные или приобретенные активы	(12)	(315)	(44)	(371)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	26	2 461	–	2 487
(Создание)/восстановление резерва	–	–	450	450
Списанные суммы	–	–	249	249
На 31 декабря 2019 г.	(7)	(270)	(1 957)	(2 234)

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(13)	(4 294)	(14 024)	(18 331)
Новые созданные или приобретенные активы	(17)	(2 907)	(78 282)	(81 206)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	9	4 785	57 092	61 886
(Создание)/восстановление резерва	-	-	19 260	19 260
Списанные суммы	-	-	13 342	13 342
На 31 декабря 2018 г.	(21)	(2 416)	(2 612)	(5 049)

Движение прочих резервов за 2019 год и 2018 год, представлено ниже:

	Резерв по обязательствам по пластиковым картам	Резерв по кредитным линиям	Резерв по прочим активам	Резерв по обязательствам будущих периодов и условным обязательствам	Итого
На 1 января 2019 г.	(2 747)	(7 611)	(71 680)	(35 056)	(117 094)
Создание/восстановление	(4 808)	(10 584)	(42 143)	(83 403)	(140 938)
Списанные суммы	-	-	46 066	36 333	82 399
На 31 декабря 2019 г.	(7 555)	(18 195)	(67 757)	(82 126)	(175 633)

	Резерв по обязательствам по пластиковым картам	Резерв по кредитным линиям	Резерв по прочим активам	Резерв по обязательствам будущих периодов и условным обязательствам	Итого
На 1 января 2018 г.	(1 357)	(11 970)	(84 879)	(74 298)	(172 504)
Создание/восстановление	(1 390)	4 359	(51 369)	33 879	(14 521)
Списанные суммы	-	-	64 568	5 363	69 931
На 31 декабря 2018 г.	(2 747)	(7 611)	(71 680)	(35 056)	(117 094)

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Комиссионные доходы		
СМС-уведомления	893 907	888 299
Агентское вознаграждение	842 035	1 086 328
Пластиковые карты	13 272	12 032
Прочее	19 057	18 917
Итого комиссионные доходы	1 768 271	2 005 576
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	140 577	161 867
Пластиковые карты	11 748	10 213
Прочее	669	3 158
Итого комиссионные расходы	152 994	175 238

*(в тысячах российских рублей)***19. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний, за направление заемщиков для страхования обеспечения по предоставляемым займам, страхования финансовых рисков, а также личного страхования.

20. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.</i>
Доходы от выбытия актива в форме права пользования	26 795	–
Доходы от сбора проблемной задолженности, списанной с баланса	20 993	39 508
Доходы по договорам от предоставления услуг по сопровождению портфеля авто кредитов	17 927	44 341
Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение договоров	11 706	20 755
Доход от сдачи офисных помещений в субаренду	11 192	13 129
Прочее	40 303	37 212
Итого прочие доходы	128 916	154 945

Доходы по договорам предоставления услуг по сопровождению портфеля автокредитов представляют собой доходы от оказания коллекторских услуг, услуг по мониторингу IT-оборудования и прочих, оказанных в основном связанным сторонам (Примечание 28).

21. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.</i>
Заработная плата и премии	3 773 604	3 590 434
Взносы на социальное обеспечение	902 815	912 688
Амортизация основных средств и нематериальных активов	385 563	248 693
Услуги по информационным технологиям	364 334	370 001
Амортизация активов в форме права пользования	338 254	–
Телекоммуникации	222 598	204 859
Профессиональные услуги	129 656	132 249
Аренда	109 290	452 874
Прочие расходы на персонал	84 699	91 033
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	73 233	132 759
Канцелярские товары	62 857	67 342
Расходы на рекламу и маркетинг	52 742	76 535
Командировочные расходы	47 347	63 164
Расходы по взысканию денежных средств	42 523	61 287
Почтовые услуги	30 577	25 269
Операции инкассации	15 521	20 111
Прочее	161 390	176 208
Итого операционные расходы	6 797 003	6 625 506

(в тысячах российских рублей)

22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

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

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Вычитаемые временные разницы		
Налоговые убытки к переносу	4 388 223	-
Прочие обязательства	592 778	657 183
Прочие активы	191 195	353 436
Расходы на персонал	606 390	-
Итого вычитаемые временные разницы	5 778 586	1 010 619
Налогооблагаемые временные разницы		
Ссуды, предоставленные клиентам	(8 140 645)	(4 249 320)
Нематериальные активы	(453 694)	(377 375)
Основные средства и активы в форме права пользования	(495 047)	(269 827)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(75)	(6 679)
Средства банков	(13 458)	(2)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(9 102 919)	(4 903 203)
Чистые отложенные налогооблагаемые разницы	(3 324 333)	(3 892 584)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) по установленной ставке (20%)	(664 867)	(778 517)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)	(664 867)	(778 517)

Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 4 388 223 тыс. руб., данные убытки будут использованы до 2023 года включительно.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Прибыль до налогообложения	(1 579 302)	202 820
Налог по установленной ставке (20%)	(315 860)	40 564
Налоговый эффект от постоянных разниц		
Административные расходы	5 318	19 163
Убытки от списания кредитов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	24 097	19 295
Страхование жизни заемщиков	6 837	2 156
Корректировка предыдущих периодов	135 908	-
Прочее	32 542	6 930
Налог на прибыль	(111 158)	88 108
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	44 391
Изменение суммы отложенных налоговых обязательств	(111 158)	43 717
Налог на прибыль	(111 158)	88 108

(в тысячах российских рублей)

22. Налог на прибыль (продолжение)

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Остаток на 1 января 2019 г.	(778 517)	(873 434)
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	138 634
На 1 января – отложенные налоговые активы/(обязательства)	(778 517)	(734 800)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	2 492	–
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	111 158	43 717
На 31 декабря – отложенные налоговые активы/(обязательства)	(664 867)	(778 517)

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

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

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14 360 456	6 433 994
Итого обязательства кредитного характера	14 360 456	6 433 994

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. представлен в Примечании 18.

Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по договорам операционной аренды

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Менее одного года	54 479	76 107
Более одного года, но менее пяти лет	15 617	11 784
Более пяти лет	1 495	5 369
Итого обязательства по договорам операционной аренды	71 591	93 260

(в тысячах российских рублей)

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

В настоящее время, заемщики – физические лица выставляют иски о несогласии/неправомерности включения в сумму кредита денежных средств для оплаты страховых премий и/или условие об обязательном страховании имущественного интереса заемщиков кредита в договор потребительского кредита. В отношении таких исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков (77 294 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 919 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г.).

По прочим искам был сформирован резерв на сумму 4 832 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 3 137 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г.

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 Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что в российском налоговом законодательстве закреплены нормы, направленные на противодействие злоупотребления правом, в соответствии с которыми налоговые органы при толковании действий Банка могут, в частности, отказать в применении налогового вычета по НДС и отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

(в тысячах российских рублей)

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

В отношении денежных средств и счетов в ЦБ РФ и обязательных резервов в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Балансовая стоимость ссуд со сроком до погашения менее трех месяцев по автокредитам и по всем потребительским кредитам и кредитным картам принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам банка, за вычетом резервов под обесценение.

Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость.

Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)**

Применительно к средствам клиентов на текущих счетах в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к исполнению в отношении обязательств этого вида.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	146 406 167	146 812 016	405 849	121 776 167	121 550 956	(225 211)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(115 673 338)	(116 697 311)	(1 023 973)	(86 469 067)	(85 462 142)	1 006 925
Средства клиентов	(4 998 127)	(5 001 930)	(3 803)	(9 663 767)	(9 691 357)	(27 590)
Субординированный займ	(8 006 625)	(8 763 109)	(756 484)	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 102 779)	(4 142 495)	(39 716)	(5 931 376)	(6 000 625)	(69 249)
					<i>Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных</i>	
31 декабря 2019 г.					<i>Методики оценки, использующие доступные данные рынка</i>	Итого
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам			-	-	146 812 016	146 812 016
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций			-	-	(116 697 311)	(116 697 311)
Средства клиентов			-	-	(5 001 930)	(5 001 930)
Субординированный займ			-	-	(8 763 109)	(8 763 109)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 142 495)	-	-	-	(4 142 495)
					<i>Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных</i>	
31 декабря 2018 г.					<i>Методики оценки, использующие доступные данные рынка</i>	Итого
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам			-	-	121 550 956	121 550 956
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций			-	-	(85 462 142)	(85 462 142)
Средства клиентов			-	-	(9 691 357)	(9 691 357)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6 000 625)	-	-	-	(6 000 625)

(в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

Общая политика управления капиталом Банка в соответствии с нормами, установленными ЦБ РФ, и нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

По состоянию 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Капитал	23 675 873	17 548 787
Активы, взвешенные с учетом риска	187 016 010	155 020 617
Уровень достаточности капитала	12,66%	11,32%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает резервы переоценки.

26. Политика управления рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

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 принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Снижение рисков

В рамках системы управления рисками Банк использует производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- ▶ кредитный риск (значимый);
- ▶ риск ликвидности (значимый);
- ▶ процентный риск банковской книги (значимый);
- ▶ структурный валютный риск;
- ▶ операционный риск (значимый);
- ▶ стратегический риск (значимый).

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск ограничивается путем:

- ▶ поддержания диверсифицированной структуры кредитного портфеля (например, по региональному признаку, по видам предоставленных продуктов);
- ▶ установления лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов и т.д.;
- ▶ применения дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- ▶ использования централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- ▶ контроля за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- ▶ обязательного постоянного мониторинга качества кредитного портфеля и, при необходимости, отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- ▶ формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами ЦБ, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка реализации кредитного риска является обеспечение.

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском.

Банк учредил Кредитный Комитет, который определяет возможные риски, принимаемые по различным видам активных операций, и является главным органом Банка, принимающим решения по размещению средств в рамках реализации кредитной политики и в пределах установленных полномочий, утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением.

Комитет по управлению рисками и капиталом рассматривает отчеты и осуществляет анализ фактического потребления собственного капитала Банка, в том числе кредитным риском, состояния выполнения обязательных нормативов, определяет меры по приведению показателей риск-аппетита в соответствие с установленными лимитами, уполномочен утверждать планы действий в случае кризисных ситуаций.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры – агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка. Основными задачами Комитета являются обзор продуктивности и рискованных показателей в разрезе регионов, в которых осуществляются продажи продуктов, разработка мер по пересмотру неблагоприятного развития выдачи кредитов и развития уровня риска по отдельным регионам продаж и партнерам Банка, рассмотрение перспектив и условий сотрудничества с существующими партнерами.

Комитет новых продуктов отвечает за выявление, анализ и оценку кредитного риска при запуске новых продуктов, видов деятельности, технологий, либо проектов, подразумевающим существенные изменения в условиях уже существующих продуктов и т.д.

Департамент рисков осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль, разрабатывает процедуры по управлению кредитным риском, проводит оценку актуальности процедур, осуществляет сбор информации для включения в отчетность данных о результатах управления риском, выносит предложения по совершенствованию системы управления риском, не противоречащие внутренним процедурам и требованиям законодательства РФ. Департаментом рисков реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска (сигнальных значений и лимитов) и контроля их выполнения.

Кредитный риск по розничным кредитам и кредитам юридическим лицам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому кредиту или портфелю однородных кредитов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Службой внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения процедур по управлению кредитным риском, их соответствия требованиям ЦБ, практикам Группы SG, в части не противоречащей требованиям действующего законодательства РФ, внутренним процессам и регламентирующим документам Банка, с последующим информированием Председателя Правления Банка о выявленных отклонениях и нарушениях.

Службой внутреннего аудита проводятся на регулярной основе проверки эффективности процедур управления кредитным риском, точность и полнота используемых данных, анализ отчетности, формируемой по результатам управления кредитным риском, ситуация по кредитному риску доводится до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений) и Совета директоров.

Банк установил политику 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 изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение 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 резерв под обесценение 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 резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

*(в тысячах российских рублей)***26. Политика управления рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

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.

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 (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности 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 (EAD)</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, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель количества просроченных платежей увеличился до 2 и более за весь срок с момента первоначального признания. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, наличие у клиента кредитных договоров в дефолте (зараженные кредиты) или реструктурированные кредиты в процессе восстановления. 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.

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 (4 платежа). В случае межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены. Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе по корпоративным кредитам Этапа 3. 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.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по кредитам юридических лиц произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ при выявлении любого из нижеперечисленных событий:

- ▶ непрерывная просроченная задолженность длительностью более 90 календарных дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового положения Заемщика (включая снижение его рейтинга до уровня 8, 9, 10), которое по мотивированному обоснованному суждению Департамента Рисков свидетельствует о невозможности погашения Заемщиком своих кредитных обязательств перед Банком в установленный срок;
- ▶ Заемщик подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- ▶ мошенничество со стороны Заемщика, результатом которого может стать возникновение у Банка убытка;
- ▶ обращение Заемщика в Банк с просьбой реализовать договор отступного / соглашение обратного выкупа / заключить мировое соглашение;
- ▶ реструктуризация Банком любого кредитного обязательства Заемщика.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты 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 улучшения его качества, зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В части кредитов физических лиц Банк считает, что по произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ОКУ при выявлении любого из нижеперечисленных событий:

- ▶ непрерывная просроченная задолженность длительностью более 4 платежей;
- ▶ наличие статуса ДТ, присвоенного при достижении непрерывной просроченной задолженности 6 платежей, независимо от количества просроченных платежей;
- ▶ признание Заемщика банкротом;
- ▶ мошенничество со стороны Заемщика;
- ▶ смерть Заемщика;
- ▶ потеря кредитного досье Заемщика;
- ▶ тюремное заключение Заемщика;
- ▶ реструктуризация Банком любого кредитного обязательства Заемщика.

Банк переводит кредиты физических лиц из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается и пересматривается один раз в шесть месяцев Департаментом рисков Банка и утверждается Риск-комитетом Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

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

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- ▶ портфель юридических лиц;
- ▶ межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе по портфелю кредитов физических лиц в Этапе 1 и 2.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, сроков просрочки платежей, вида продукта.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- ▶ кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- ▶ кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- ▶ кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
 - ▶ автокредитование;
 - ▶ потребительские кредиты;
 - ▶ прямые продажи;
 - ▶ кредитные карты.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Кредиты, предоставляемые физическим лицам, делятся:

- ▶ На ссуды, входящие в один из портфелей однородных ссуд, данные ссуды характеризуются следующими признаками и удовлетворяют одному из следующих условий:
 - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, если финансовое положение заемщика оценено как «хорошее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-п;
 - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 1 млн. руб., в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как «среднее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-п;
 - ▶ ссуды, резервы по которым определяются в размерах, увеличенных на 0,5 процентных пункта, но не более 100 процентов, в отношении которых принято соответствующее решение, и ссуды (совокупность ссуд), предоставленные одному заемщику – физическому лицу, величиной не более 100 тысяч рублей при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика.

Оценка финансового состояния заемщика – физического лица осуществляется на момент принятия решения о возможности выдачи ссуды.
- ▶ На неоднородные кредиты – ссуды, не отнесенные в портфель однородных ссуд.

Все кредиты, предоставляемые юридическим лицам и банкам-контрагентам, классифицируются Банком как неоднородные (за исключением ссуд, отнесенных в портфель однородных ссуд).

Иные признаки однородности ссуд:

- ▶ наличие просроченной задолженности;
- ▶ целевое назначение ссуд;
- ▶ методика оценки кредитоспособности заемщика;
- ▶ тип заемщика.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиционного уровня варьируется от AAA до BVB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB- относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 г. средства в ЦБ РФ составляли 1 025 953 тыс. руб. и 456 112 тыс. руб., соответственно.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>BVB</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого на 31 декабря 2019 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	961 552	–	961 552
Обязательные резервы в ЦБ РФ	64 401	–	64 401
Текущие счета в прочих кредитных организациях	5 938 170	–	5 938 170
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	3 029 589	–	3 029 589
Итого финансовые активы	9 993 712	–	9 993 712

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

На 31 декабря 2018 г.:

	<i>BBB-</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого на 31 декабря 2018 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	370 869	–	370 869
Обязательные резервы в ЦБ РФ	85 243	–	85 243
Текущие счета в прочих кредитных организациях	2 006 450	–	2 006 450
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	700 259	–	700 259
Итого финансовые активы	3 162 821	–	3 162 821

Ссудам, предоставленным юридическим лицам, присваются рейтинги на основе внутренней модели.

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

<i>Категория</i>	<i>Критерий</i>
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
3	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-й категории.
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
5	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.
8	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм.
9	Было зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашения и была инициирована процедура взыскания.
10	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных юридическим лицам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

<i>Категория внутреннего рейтинга</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
1-2	–	–
3	–	–
4	–	–
5	1 060 000	103 145
6	5 323 696	771 023
7-10	2 202 624	789 246
Итого	8 586 320	1 663 414

В отношении ссуд физическим лицам руководство Банка для принятия решений основывается на информации о сроке просрочки данных ссуд. Кредитный риск по государственным субсидиям связан с кредитным риском заемщиков. В случае если кредит не будет возвращен, субсидия также не будет получена.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Географическая концентрация**

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2019 г. представлена в следующих таблицах:

	2019 год			31 декабря 2019 г. Итого
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 071 487	-	-	10 071 487
Фонд обязательных резервов в Центральном банке РФ	64 401	-	-	64 401
Средства в кредитных организациях	1 009 863	-	-	1 009 863
Ссуды, предоставленные клиентам	146 406 167	-	-	146 406 167
Прочие финансовые активы	156 595	-	-	156 595
Итого финансовые активы	157 708 513	-	-	157 708 513
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	115 673 338	-	-	115 673 338
Средства клиентов	4 998 127	-	-	4 998 127
Субординированный займ	8 006 625	-	-	8 006 625
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 102 779	-	-	4 102 779
Прочие финансовые обязательства	2 076 469	5 283	-	2 081 752
Итого финансовые обязательства	134 857 338	5 283	-	134 862 621
Чистая балансовая позиция	22 851 175	(5 283)	-	22 845 892
Чистая внебалансовая позиция	14 360 456	-	-	14 360 456

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2018 г. представлена в следующих таблицах:

	2018 год			31 декабря 2018 г. Итого
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 441 239	165	-	3 441 404
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	85 243	-	-	85 243
Ссуды, предоставленные клиентам	121 776 167	-	-	121 776 167
Прочие финансовые активы	260 572	-	-	260 572
Итого финансовые активы	125 563 221	165	-	125 563 386
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	86 469 067	-	-	86 469 067
Средства клиентов	9 663 767	-	-	9 663 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 931 376	-	-	5 931 376
Прочие финансовые обязательства	937 208	6 020	-	943 228
Итого финансовые обязательства	103 001 418	6 020	-	103 007 438
Чистая балансовая позиция	22 561 803	(5 855)	-	22 555 948
Чистая внебалансовая позиция	7 000 217	-	-	7 000 217

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- ▶ достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- ▶ недопущение дефицита ликвидности;
- ▶ поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренних документах «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом».

Структура органов управления ликвидностью на периметре ООО «Русфинанс Банк» включает в себя:

- ▶ Совет директоров;
- ▶ Председателя Правления Банка;
- ▶ Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- ▶ Казначейство;
- ▶ Кроме того, в рамках следования групповому подходу, в управление ликвидностью Банка также включены ответственные подразделения Societe Generale и головной организации группы Росбанк (далее – «Группа») – ПАО РОСБАНК.

Функции по установлению и мониторингу лимитов риска ликвидности, эскалированию информации о выявленных нарушениях в ПАО РОСБАНК и Группу СЖ делегируются Банком в ПАО РОСБАНК.

В системе управления риском ликвидности также принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности. Начальники подразделений несут ответственность за оперативность и достоверность информации, предоставленной Казначейству для поддержания текущей и прогнозирования срочной ликвидности. Информация предоставляется по каждому виду валют. Начальники подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции, обязаны своевременно извещать Казначейство о фактах несоблюдения договорных сроков, как требований, так и обязательств. (может иметь место как досрочное изъятие привлеченных Банком ресурсов, так и пролонгирование сроков выданных кредитов). Каждый из таких фактов требует тщательного анализа причин и принятия соответствующих мер.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями Политики и процедур по управлению ликвидностью производится руководителями соответствующих подразделений Банка, коллегиальными органами, а также иными органами, входящими в систему органов внутреннего контроля Банка.

Выделяется управление внутридневной, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Оценка состояния ликвидности Банка в перспективе на ближайший месяц и до конца текущего года реализуется с использованием «концепции денежных потоков», на основании которой определяются «разрывы ликвидности», путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной (мгновенная ликвидность) и ежемесячной (текущая и долгосрочная ликвидность) основе, что позволяет Банку заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

*(в тысячах российских рублей)***26. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

В рамках анализа внутридневной ликвидности осуществляется:

- ▶ управление, анализ и прогнозирование состояния внутридневной ликвидности Банка с учетом финансовых, рискованных и регуляторных ограничений, в интересах различных подразделений Банка, формирующих либо потребность в фондировании либо избыточную ликвидность;
- ▶ оценка потребностей во внутридневной ликвидности, обеспечение ресурсами внутридневной ликвидности как в обычных, так и в кризисных условиях;
- ▶ управление очередностью отправки платежных сообщений (утверждение значительных платежей) в рамках процедуры контроля внутридневной ликвидности;
- ▶ управление остатками денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО, в том числе, их перераспределение (перевод средств с одного счета на другой);
- ▶ определение способа покрытия дефицита ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств.

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

- ▶ ежедневно: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- ▶ еженедельно прогнозируемые значения обязательных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца (норматива текущей и долгосрочной ликвидности), показателя краткосрочной ликвидности на горизонте 4 месяца и план по фондированию с указанием источников покрытия дефицита ликвидности;
- ▶ ежемесячно: отчет о движении денежных потоков;
- ▶ не реже одного раза в месяц данные для расчета позиции ликвидности в стрессе на заданном горизонте;
- ▶ ежегодно: стресс-тестирование риска потери ликвидности.

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана восстановления ликвидности. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	2019 г., %	2018 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	189,67%	61,10%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	148,92%	90,07%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	112,26%	106,83%

Данные в таблице выше представлены со СПОД.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	<i>До 1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Срок пога- шения не установлен</i>	<i>31 декабря 2019 г. Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 071 487	-	-	-	-	-	10 071 487
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	64 401	64 401
Средства в банках	-	1 009 863	-	-	-	-	1 009 863
Ссуды, предоставленные клиентам	10 783 358	16 775 024	54 395 709	64 321 376	130 700	-	146 406 167
Основные средства и активы в форме права пользования	134 080	59 491	247 868	828 429	123 724	-	1 393 592
Нематериальные активы	64 030	40 532	168 688	591 934	14 979	-	880 163
Требования по текущему налогу на прибыль	1 288	-	-	-	-	-	1 288
Прочие финансовые активы	120 560	12 331	33	23 671	-	-	156 595
Прочие нефинансовые активы	184 284	22 226	57 292	65 523	307	-	329 632
Итого финансовые активы	21 359 087	17 919 467	54 869 590	65 830 933	269 710	64 401	160 313 188
Обязательства							
Средства кредитных организаций	6 915 794	10 261 506	50 614 228	47 881 810	-	-	115 673 338
Средства клиентов	439 680	748 361	1 872 473	1 395 025	542 588	-	4 998 127
Субординированный займ	6 625	-	-	3 000 000	5 000 000	-	8 006 625
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 102 779	-	-	-	-	4 102 779
Прочие финансовые обязательства	894 444	382 565	392 820	411 923	-	-	2 081 752
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	128 543	257 086	1 032 257	(753 019)	-	-	664 867
Прочие нефинансовые обязательства	88 059	-	-	-	-	-	88 059
Итого финансовые обязательства	8 473 145	15 752 297	53 911 778	51 935 739	5 542 588	-	135 615 547
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	12 885 942	2 167 170	957 812	13 895 194	(5 272 878)	64 401	24 697 641
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	12 885 942	15 053 112	16 010 924	29 906 118	24 633 240	24 697 641	
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	8,04%	9,39%	9,99%	18,65%	15,37%	15,41%	

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	<i>До 1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Срок пога- шения не установлен</i>	<i>31 декабря 2018 г. Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 441 404	–	–	–	–	–	3 441 404
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	85 243	85 243
Ссуды, предоставленные клиентам	8 519 540	16 490 251	48 309 612	48 419 021	37 743	–	121 776 167
Прочие финансовые активы	236 851	19	35	23 661	6	–	260 572
Основные средства и активы в форме права пользования	63 404	26 704	116 557	264 617	64 775	–	536 057
Нематериальные активы	10 307	27 695	120 631	516 907	87 527	–	763 067
Требования по текущему налогу на прибыль	1 454	–	–	–	–	–	1 454
Прочие нефинансовые активы	196 935	58 722	45 717	74 997	336	–	376 707
Итого финансовые активы	12 469 895	16 603 391	48 592 552	49 299 203	190 387	85 243	127 240 671
Обязательства							
Средства кредитных организаций	4 083 509	9 528 166	35 914 981	36 942 411	–	–	86 469 067
Средства клиентов	892 600	1 742 091	3 415 993	2 995 863	617 220	–	9 663 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	176 991	1 759 301	3 995 084	–	–	5 931 376
Прочие финансовые обязательства	236 316	452 196	235 929	18 787	–	–	943 228
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 846	–	–	–	–	–	10 846
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	64 877	129 752	583 888	–	–	–	778 517
Прочие нефинансовые обязательства	156 825	–	–	–	–	–	156 825
Итого финансовые обязательства	5 444 973	12 029 196	41 910 092	43 952 145	617 220	–	103 953 626
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	7 024 922	4 574 195	6 682 460	5 347 058	(426 833)	85 243	23 287 045
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	7 024 922	11 599 117	18 281 577	23 628 635	23 201 802	23 287 045	
Разница между активами и в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	5,52%	9,12%	14,37%	18,57%	18,23%	18,30%	

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления ликвидностью. Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований / обязательств по погашению.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков по которой и потока платежей производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Амортизация просроченной задолженности свыше 90 дней (основной долг и созданный резерв на возможные потери в размере менее 100%) осуществляется в соответствии с единым подходом для Группы РОСБАНК, основанном на применении методики Группы SG по резервированию проблемных кредитов, а также с правилами амортизации резервов, созданных на портфель с просроченной задолженностью до 90 дней, определяемыми Группой SG в зависимости от стадии резервирования кредитов, входящих в портфель.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, амортизируются по модели, основанной на данных исторически накопленной статистики изменения остатков на соответствующих счетах. Модель утверждается на Комитете по утверждению моделей Группы SG. Коэффициенты амортизации остатков на счетах «До востребования» определяются на основании анализа накопленной статистики и динамики изменений остатков на счетах.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством привлечения межбанковских займов от головной организации группы ПАО РОСБАНК.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 г. Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	6 978 111	10 388 766	54 023 662	54 221 827	–	125 612 366
Средства клиентов	477 067	750 389	1 902 020	1 395 025	542 589	5 067 090
Субординированный займ	49 619	106 044	466 934	5 507 421	7 738 135	13 868 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	4 191 520	–	–	–	4 191 520
Начисленные обязательства по аренде недвижимости	214 087	53 535	201 209	403 639	–	872 470
Прочие финансовые обязательства	680 360	329 030	191 611	8 284	–	1 209 285
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	2 353 644	2 574 207	9 432 605	–	–	14 360 456
Итого финансовые обязательства	10 752 888	18 393 491	66 218 041	61 536 196	8 280 724	165 181 340

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	<i>До 1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>31 декабря 2018 г. Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 111 383	9 691 014	37 774 916	42 004 318	–	93 581 631
Средства клиентов	904 114	1 754 196	3 526 778	3 140 214	617 220	9 942 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	287 825	2 039 930	4 191 520	–	6 519 275
Прочие финансовые обязательства	236 316	452 196	235 929	18 787	–	943 228
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	1 461 195	782 997	4 189 802	–	–	6 433 994
Итого финансовые обязательства	6 713 008	12 968 228	47 767 355	49 354 839	617 220	117 420 650

Процентный риск банковской книги

Учитывая отсутствие на балансе Банка торговых инструментов, Банк подвержен только структурному процентному риску (процентный риск банковской книги). Процентный риск банковской книги возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут негативное влияние на уровень доходов или стоимость активов Банка.

Для количественной оценки степени процентного риска используется показатель чувствительности. Данная методика согласована с Группой Сосьете Женераль. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при параллельном сдвиге процентной кривой на 10 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую приведенную стоимость в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на регулярной основе.

В целях управления процентным риском для Банка устанавливаются предельные значения (пороги и/или лимиты) уровня процентного риска.

Казначейство обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска. Для этих целей ежемесячно составляется прогнозное значение уровня процентного риска по состоянию на конец ближайшего отчетного месяца либо на другую дату, определяемую в соответствии с потребностями подразделения и/или Казначейства.

Соблюдение предельных значений процентного риска достигается путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса. Все решения о параметрах проектов фондирования принимаются с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

При этом под оптимальной структурой баланса понимается такое сочетание активов и пассивов, которое приводит к соблюдению установленных предельных значений уровня процентного риска.

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК производит верхнеуровневый мониторинг метрик процентного риска: анализируется динамика метрик, ее причины, при необходимости запрашивается дополнительная информация. В случае если процентный риск достигает критического значения, Банк может заключать хеджирующие сделки посредством привлечения фондирования необходимой срочности. Источниками фондирования являются средства материнской компании ПАО РОСБАНК. Ответственность за реализацию мероприятий по восстановлению уровня процентного риска возлагается на Руководителя Казначейства.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Процентный риск банковской книги (продолжение)**

В таблице 1 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2019 г. показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. вверх:

Таблица 1

	31 декабря 2019 г.			Итого
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	
Коэффициент чувствительности	42 618	(48 531)	1 008 414	1 002 501

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2019 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки выросли на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за четвертый квартал увеличилась бы на 1 002 501 тыс. руб.

В таблице 2 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2019 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. вниз:

Таблица 2

	31 декабря 2019 г.			Итого
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	
Коэффициент чувствительности	(43 537)	49 155	(1 092 000)	(1 086 382)

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2019 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки снизились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за четвертый квартал снизилась бы на 1 086 382 тыс. руб.

В таблице 3 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2018 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 10 б.п. вверх:

Таблица 3

	31 декабря 2018 г.			Итого
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	
Коэффициент чувствительности	(1 043)	(426)	62 367	60 898

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2018 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки выросли на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., увеличилась бы на 60 898 тыс. руб.

В таблице 4 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2018 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 10 б.п. вниз:

Таблица 4

	31 декабря 2018 г.			Итого
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	
Коэффициент чувствительности	1 043	439	(62 812)	(61 330)

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2018 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки снизились на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., снизилась бы на 61 330 тыс. руб.

Банк хорошо управляет риском изменения процентной ставки, принимая во внимание такие факторы, как амортизация ссуд, предоставленных клиентам или оценка оттока депозитов до востребования с применением соответствующих моделей. Кроме того, большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Структурный валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального банка России и ПАО РОСБАНК в рамках групповых лимитов Société Générale.

Задача управления валютным риском состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить, как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и установленным лимитам.

При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- ▶ продажу/покупку наличной/безналичной валюты;
- ▶ изменение валютной структуры привлекаемых межбанковских кредитов;
- ▶ заключение поставочных форвардных контрактов с ПАО РОСБАНК.

Основные методы управления валютным риском

В целях управления валютными рисками Банк при необходимости может получать займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключать форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как незначительный.

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 61,9057 рубля	Евро 1 евро = 69,3406 рубля	31 декабря 2019 г. Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 064 396	4 494	2 597	10 071 487
Фонд обязательных резервов в Центральном банке РФ	64 401	-	-	64 401
Средства в кредитных организациях	1 009 863	-	-	1 009 863
Ссуды, предоставленные клиентам	146 406 167	-	-	146 406 167
Прочие финансовые активы	156 595	-	-	156 595
Итого финансовые активы	157 701 422	4 494	2 597	157 708 513
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	115 673 338	-	-	115 673 338
Средства клиентов	4 983 654	5 031	9 442	4 998 127
Субординированный займ	8 006 625	-	-	8 006 625
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 102 779	-	-	4 102 779
Прочие финансовые обязательства	2 072 442	635	8 675	2 081 752
Итого финансовые обязательства	134 838 838	5 666	18 117	134 862 621
Открытая балансовая позиция	22 862 584	(1 172)	(15 520)	22 845 892

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Структурный валютный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69,4706 рубля	Евро 1 евро = 79,4605 рубля	31 декабря 2018 г. Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 418 914	10 796	11 694	3 441 404
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	85 243	–	–	85 243
Ссуды, предоставленные клиентам	121 776 167	–	–	121 776 167
Прочие финансовые активы	260 572	–	–	260 572
Итого финансовые активы	125 540 896	10 796	11 694	125 563 386
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	86 469 067	–	–	86 469 067
Средства клиентов	9 643 989	8 608	11 170	9 663 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 931 376	–	–	5 931 376
Прочие финансовые обязательства	933 197	382	9 649	943 228
Итого финансовые обязательства	102 977 629	8 990	20 819	103 007 438
Открытая балансовая позиция	22 563 267	1 806	(9 125)	22 555 948

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к доллару США и евро. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные Банком компаниям, осуществляющим зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

Валюта	Изменение валютного курса, % 2019 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2019 год	Влияние на капитал 2019 год	Изменение валютного курса, % 2018 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2018 год	Влияние на капитал 2018 год
Доллар США	30%	(352)	(281)	30%	542	434
	-30%	352	281	-30%	(542)	(434)
Евро	30%	(4 656)	(3 725)	30%	(2 737)	(2 190)
	-30%	4 656	3 725	-30%	2 737	2 190
Итого	30%	(5 008)	(4 006)	30%	(2 195)	(1 756)
	-30%	5 008	4 006	-30%	2 195	1 756

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Структурный валютный риск (продолжение)

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

- ▶ несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- ▶ нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- ▶ недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- ▶ воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- ▶ риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- ▶ риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- ▶ риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- ▶ риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- ▶ проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- ▶ оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- ▶ оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- ▶ выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Стратегией развития на трехлетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участника и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке руководства.

27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Долгосрочные средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущенные облигации</i>	<i>Субордини- рованный займ</i>	<i>Итого обяза- тельства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	31 204 748	23 412 747	–	54 617 495
Поступления от выпуска	53 550 000	–	–	53 550 000
Погашение	(27 450 000)	(17 090 726)	–	(44 540 726)
Прочее	957 047	(390 645)	–	566 402
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	58 261 795	5 931 376	–	64 193 171
Поступления от выпуска	57 950 000	–	8 000 000	65 950 000
Погашение и выкуп	(20 200 000)	(1 769 895)	–	(21 969 895)
Прочее	4 573 315	(58 702)	6 625	4 521 238
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	100 585 110	4 102 779	8 006 625	112 694 514

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по долгосрочным средствам кредитных организаций, выпущенным облигациям, прочим заемным средствам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., процентный расход по бессрочным субординированным займам, полученным от ПАО РОСБАНК, включен в состав капитала в сумме 111 294 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., отсутствовал)

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) Частное лицо или близкий родственник данного лица является связанной стороной, если такое лицо:
 - (i) имеет контроль или совместный контроль над Банком;
 - (ii) имеет существенное влияние на Банк; или
 - (iii) является представителем ключевого управленческого персонала Банка или материнской компании Банка.
- (б) Организация является связанной стороной, если действует любое из следующих условий:
 - (i) Компания и Банк являются членами одной и той же группы (что означает, что материнская компания, дочерняя компания и другая дочерняя компания связаны друг с другом);
 - (ii) одна компания является ассоциированной компанией другой или их отношения характеризуются как совместная деятельность (или одна компания является ассоциированной компанией члена той группы, в которую входит другая компания или их отношения характеризуются как совместная деятельность);
 - (iii) обе компании осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей стороной;
 - (iv) Компания осуществляет совместную деятельность с третьей стороной, а другая компания является ассоциированной компанией третьей стороны;
 - (v) Компания представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или связанной с ним компании. Если таким планом является сама отчитывающаяся компания, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка;
 - (vi) Компания находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п.п (а);
 - (vii) лицо, указанное в п.п. (а)(i) имеет значительное влияние на компанию или является представителем ключевого управленческого персонала компании (или материнской компании);
 - (viii) Компания или любой член группы, частью которой она является, предоставляет услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании Банка.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2019 и 2018 годов Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	8 967 759	10 071 487	2 706 535	3 441 404
- участник и конечная контролирующая сторона	8 967 759		2 706 535	
Средства в банках	1 009 863	1 009 863		
- участник и конечная контролирующая сторона	1 009 863			
Ссуды, предоставленные клиентам	1 060 462	146 406 167	2 579	121 776 167
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	1 060 000			
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	462		2 579	
Прочие активы	38 436	486 227	87 502	637 279
- участник и конечная контролирующая сторона	872		12	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	37 564		87 490	
Средства кредитных организаций	(115 673 338)	(115 673 338)	(86 461 652)	(86 469 067)
- участник и конечная контролирующая сторона	(115 673 338)		(86 141 914)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	-		(319 738)	
Средства клиентов	(2 361)	(4 998 127)	(2 014)	(9 663 767)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(1 778)		(231)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(583)		(1 783)	
Субординированный займ	(8 006 625)	(8 006 625)	-	-
- участник и конечная контролирующая сторона	(8 006 625)			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 005 970)	(4 102 779)	(2 504 147)	(5 931 376)
- участник и конечная контролирующая сторона	(1 005 970)		(2 504 147)	
Прочие обязательства	(14 379)	(2 169 811)	(23 925)	(1 100 053)
- участник и конечная контролирующая сторона	(4 941)		(10 275)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(9 438)		(13 650)	

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	370 323	14 441 527	119 454	13 507 421
- участник и конечная контролирующая сторона	325 993		119 377	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	44 232		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	98		77	
Процентные расходы	(9 148 795)	(9 811 337)	(6 019 222)	(7 687 318)
- участник и конечная контролирующая сторона	(9 147 449)		(5 913 047)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(1 345)		(106 173)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1)		(2)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(7 618)	(7 618)
- участник и конечная контролирующая сторона			(7 618)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	2 665	-	9 647
- участник и конечная контролирующая сторона				
Комиссионные доходы	640 559	1 768 271	828 674	2 005 576
- участник и конечная контролирующая сторона	-		581	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	640 559		828 093	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(90 109)	(152 994)	(119 200)	(175 238)
- участник и конечная контролирующая сторона	(90 109)		(119 200)	
Прочие доходы	23 432	128 916	26 870	154 945
- участник и конечная контролирующая сторона	2 576		6 398	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	20 856		20 472	
Операционные расходы	(96 370)	(6 797 003)	(50 037)	(6 625 506)
- участник и конечная контролирующая сторона	(70 896)		(26 628)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(25 474)		(23 409)	

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата и премии	86 540	3 773 604	125 631	3 590 434
- социальные налоги	13 995	902 815	18 228	912 688
Итого	100 535	4 676 419	143 859	4 503 122

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, процентный расход по бессрочному субординированному займу, полученному от ПАО РОСБАНК, включен в состав капитала в сумме 111 294 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отсутствовал).

29. События после отчетной даты

В период с 31 декабря 2019 г. произошли следующие существенные события:

12 февраля 2020 г. рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba1, после чего 20 февраля 2020 г. агентство отозвало рейтинг Банка по причине прекращения деловых отношений.


21 февраля 2020 г. Рейтинговое агентство АКРА отозвало рейтинг Банка на основании прекращения действия договора.

В феврале 2020 года по окончании 7-го купонного периода осуществлено досрочное погашение по решению эмитента серии БО-001Р-01, которая была полностью выкуплена в ofertу по окончании 5-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии БО-001Р-01 – 4 000 000 тыс. рублей.



О. Ревякина
Заместитель Председателя Правления

16 марта 2020 г.
г. Самара



М. Постовалов
Главный бухгалтер

16 марта 2020 г.
г. Самара

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 80 листа(ов)