

**Публичное акционерное общество
«Плюс Банк»
Финансовая отчетность
за 2019 год
и аудиторское заключение
независимых аудиторов**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях капитала	11
Отчет о движении денежных средств.....	13
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Введение.....	15
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	16
3. Основные положения учетной политики.....	17
4. Денежные средства и их эквиваленты	34
5. Ценные бумаги.....	35
6. Счета и депозиты в банках	35
7. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	36
8. Кредиты, выданные клиентам	37
9. Активы, удерживаемые для продажи	48
10. Инвестиционная собственность.....	49
11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	50
12. Прочие активы.....	51
13. Счета и депозиты банков.....	52
14. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО».....	52
15. Текущие счета и депозиты клиентов	52
16. Прочие обязательства.....	53
17. Акционерный и дополнительный капитал	53
18. Процентные доходы и процентные расходы.....	55
19. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	56
20. Чистая (ый) прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	56
21. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	56
22. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	57
23. Чистые прочие доходы.....	57
24. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	57
25. Прочие резервы	57
26. Расходы на персонал	57
27. Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	58
28. Возмещение по налогу на прибыль	58
29. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	60
30. Управление капиталом.....	90
31. Условные обязательства кредитного характера	91
32. Условные обязательства.....	92
33. Операции со связанными сторонами.....	94
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	96
35. События после отчетной даты	98



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру Публичного акционерного общества «Плюс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Плюс Банк»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 102550000624
Москва, Россия

Независимый аудитор АО «КПМГ» компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 ошибки, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

27 марта 2020 года



Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей*	
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 416 357	1 068 873
Ценные бумаги	5	-	1 310 195
<i>в том числе обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	5	-	516 052
Счета и депозиты в банках	6	186 708	184 636
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7	2 877 440	6 181 741
Кредиты, выданные клиентам		20 754 740	17 863 768
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8	1 873	540 525
- Кредиты, выданные розничным клиентам	8	20 752 867	17 323 243
Активы, удерживаемые для продажи	9	740 328	484 578
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		22 467	-
Инвестиционная собственность	10	-	376 202
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	11	597 265	816 959
Отложенные налоговые активы	28	357 512	357 512
Прочие активы	12	70 835	194 031
Всего активов		27 023 652	28 838 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	13	12 534	2 067
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14	-	6 562 823
Текущие счета и депозиты клиентов		22 011 840	19 049 938
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	15	1 550 145	1 382 814
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	15	20 461 695	17 667 124
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	3 067
Обязательства по аренде		153 836	-
Прочие обязательства	16	392 385	413 003
Всего обязательств		22 570 595	26 030 898

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей*
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	17	1 942 106
Эмиссионный доход		1 174 112
Дополнительный капитал	17	411 079
Бессрочные субординированные займы	17	5 139 549
Фонд переоценки		2 206 942
Накопленные убытки		641 005
	(4 525 642)	908 233
Всего капитала	4 453 057	2 807 597
Всего обязательств и капитала	27 023 652	28 838 495

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).



Председатель Правления
Хамзин Р.Н.

27 марта 2020 года





Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	3 948 372	4 208 617
Прочие процентные доходы	18	538	14 487
Процентные расходы	18	(1 490 812)	(1 833 071)
Чистый процентный доход		2 458 098	2 390 033
Комиссионные доходы	19	65 231	118 096
Комиссионные расходы	19	(67 078)	(285 397)
Чистый комиссионный расход		(1 847)	(167 301)
Чистая (ый) прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	20	44	(323)
Чистая (ый) прибыль (убыток), возникающий в результате первоначального признания, модификации и прекращения признания: - финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		50	(47 522)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	212 186	212 758
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	22	12 108	213 104
Чистые прочие доходы	23	72 743	128 196
Операционные доходы		297 131	506 213
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	24	(2 564 429)	(2 523 167)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим инструментам	24	(2 115)	(308)
Прочие резервы	25	(128 570)	(33 423)
Переоценка активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной собственности		(708 202)	(72 972)
Расходы на персонал	26	(836 090)	(907 286)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	27	(909 343)	(1 067 279)
Убыток до вычета налога на прибыль		(2 395 367)	(1 875 490)
Возмещение по налогу на прибыль	28	114 196	207 367
Убыток за год		(2 281 171)	(1 668 123)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		842 157	284 707
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(212 186)	(279 779)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(125 994)	(985)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		503 977	3 943
Общий совокупный убыток за год		(1 777 194)	(1 664 180)

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).


Председатель Правления
Хамзин Р.Н.

27 марта 2020 года

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


Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.



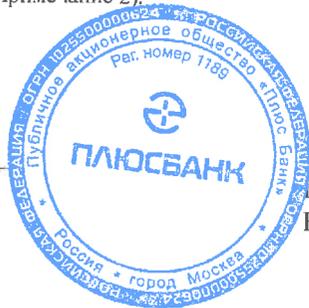
тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Бессрочные субординированные займы	Фонд переоценки	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 174 112	411 079	1 162 924	239 158	337 040	(511 546)	2 812 767
Общий совокупный убыток							
Убыток за год	-	-	-	-	-	(1 668 123)	(1 668 123)
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	227 766	-	227 766
Выбытие долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(223 823)	-	(223 823)
Общий совокупный убыток за год	-	-	-	-	3 943	(1 668 123)	(1 664 180)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Бессрочные субординированные займы	-	-	-	1 713 093	-	-	1 713 093
Выплата процентов по бессрочным субординированным займам	-	-	-	-	-	(54 083)	(54 083)
Прекращение обязательств по бессрочным субординированным займам	-	-	1 044 018	(1 044 018)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года*	1 174 112	411 079	2 206 942	908 233	340 983	(2 233 752)	2 807 597
Общий совокупный убыток							
Убыток за год	-	-	-	-	-	(2 281 171)	(2 281 171)
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	673 726	-	673 726
Выбытие долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(169 749)	-	(169 749)
Общий совокупный убыток за год	-	-	-	-	503 977	(2 281 171)	(1 777 194)

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Бессрочные субординированные займы	Фонд переоценки	Накопленные убытки	Всего капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Эмиссия обыкновенных акций	767 994	-	-	-	-	-	767 994
Бессрочные субординированные займы	-	-	-	2 665 379	-	-	2 665 379
Выплата процентов по бессрочным субординированным займам	-	-	-	-	-	(10 719)	(10 719)
Прекращение обязательств по бессрочным субординированным займам	-	-	2 932 607	(2 932 607)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 942 106	411 079	5 139 549	641 005	844 960	(4 525 642)	4 453 057

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).


Председатель Правления
Хамзин Р.Н.




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

27 марта 2020 года

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 285 504	4 265 228
Процентные расходы выплаченные	(1 330 720)	(1 838 930)
Комиссионные доходы полученные	59 930	111 208
Комиссионные расходы выплаченные	(66 631)	(285 397)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44	-
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(10 476)	154 441
Прочие доходы полученные	286 741	339 978
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 574 023)	(1 902 642)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	-	19 929
Счета и депозиты в банках	(3 025)	103 338
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3 248 974	1 228 317
Кредиты, выданные клиентам	(5 364 612)	(1 414 077)
Прочие активы	(12 530)	(11 824)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	11 281	(10 832)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(6 470 980)	759 835
Текущие счета и депозиты клиентов	2 833 496	(637 047)
Прочие обязательства	(156 036)	(12 302)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(4 263 063)	869 223
Налог на прибыль (уплаченный) возмещенный	(37 317)	7 290
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности	(4 300 380)	876 513

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

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(2 903 560)
Погашение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 320 221	1 603 198
Поступления от реализации активов, удерживаемых для продажи	31 845	436 811
Поступления от реализации инвестиционной собственности	6 220	10 450
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	5 946	14 740
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(37 045)	(61 377)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности	1 327 187	(899 738)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Бессрочные субординированные займы	2 665 379	-
Эмиссия обыкновенных акций	767 994	-
Проценты, уплаченные по бессрочным субординированным займам	(10 719)	(54 083)
Платежи в отношении обязательств по аренде	(62 904)	-
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	3 359 750	(54 083)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	386 557	(77 308)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(39 073)	65 010
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	4	1 068 873
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	4	1 068 873

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по отношению к обязательствам на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с этим сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).



Председатель Правления
Хамзин Р.Н.





Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

27 марта 2020 года

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

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Публичное акционерное общество «Плюс Банк» (далее – «Банк») было основано как Коммерческий паевой банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров наименование было изменено на ОАО «Плюс Банк». В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» изменено наименование Банка. С 17 сентября 2015 года новое полное фирменное наименование Публичное акционерное общество «Плюс Банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется в соответствии с лицензией № 1189 от 10 сентября 2015 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

Местонахождение Банка: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года 100% обыкновенных выпущенных акций принадлежали АО «First Heartland Jysan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года наблюдались значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также ослаблению курса российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части обесценения финансовых инструментов – Примечание 29:
 - оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9);
 - оценка вероятности дефолта по Кредитам клиентам производится на основании исторических данных о просрочке за 36 месяцев (по автокредитам) либо 24 месяцев (по прочим типам кредитов), предшествующих дате оценки;

оценка величины убытка в случае дефолта по Кредитам клиентам производится на основании информации о возврате денежных средств по кредитам, находящимся в дефолте, в течение 36 месяцев (по автокредитам) либо 24 месяцев (по прочим типам кредитов) с момента наступления дефолта;

- в части эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования в части оценки активов, удерживаемых для продажи – Примечание 9;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34;
- в части суммы признаваемого отложенного налогового актива – Примечание 28.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, классифицируемых по усмотрению Банка, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 90 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам на покупку автомобилей, классифицируемые Банком в категорию оценки по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые обязательства

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

С 1 января 2018 года для цели оценки финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк определяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, которая рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания разница между ценой сделки и справедливой стоимостью отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

iii) Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль

над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банка может продолжаться осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Модификация условий финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуются «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями,

включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv) Обесценение финансовых инструментов

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных

механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Банк группирует финансовые инструменты в соответствии с их кредитным качеством следующим образом:

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

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

Стадия 3 – финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких инструментов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок; процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты. Такие инструменты отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании; процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

v) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Основные средства

i) Собственные активы

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

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

ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания – от 2% до 4% в год, транспортные средства – 20% в год, мебель и оборудование – от 15% до 25% в год. Амортизация отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

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

iii) Нематериальные активы

Затраты, непосредственно связанные с выпуском идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Созданный Банком нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

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

Активы, удерживаемые для продажи

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

Инвестиционная собственность

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

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

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства по договорам финансовой гарантии или обязательства по предоставлению кредитов изначально признаются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

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

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

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

В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам Банк получает субсидию по кредитам, предоставленным физическим лицам до 1 января 2018 года. Величина полученной субсидии отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года, или после этой даты, характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в связи с чем сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась.

Определение аренды

Согласно МСФО 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

Существенные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Банк является арендатором, Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Банк считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается договором (включая его положения о штрафах), заключенным в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства, касающимися прав на продление или прекращение аренды (в частности, о преимущественных правах арендатора на продление аренды). Однако Банк определил, что его преимущественное право на продление аренды само по себе не может рассматриваться как действительное в тех случаях, когда арендодатель может отказать Банку в его просьбе продлить аренду. Как следствие, применительно к договорам аренды, в которых установлен короткий срок действия (обычно 11 месяцев), когда Банк имеет преимущественное право на продление аренды в соответствии с законодательством, но арендодатель вправе ответить отказом на запрос Банка о продлении аренды, Банк определил, что срок аренды не превышает срок действия, указанный в договоре (11 месяцев).

Переход на новый стандарт

Активами в форме права пользования, признанными Банком на балансе при переходе на МСФО (IFRS) 16, являются в основном права пользования офисными помещениями.

Раньше Банк классифицировал договоры аренды офисных помещений как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» (далее – «МСФО (IAS) 17»). Применительно к данным договорам аренды при переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды активов с низкой стоимостью (например, ИТ-оборудование);

- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Банк признает арендные платежи, относящиеся к договорам аренды активов с низкой стоимостью и договорам краткосрочной аренды, как расход в составе прибыли или убытка равномерно на протяжении срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности», денежный отток по процентным расходам по обязательствам по аренде – в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Влияние применения МСФО (IFRS) 16

(i) На дату перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 227 010 тыс. рублей, включая авансовые платежи по договорам аренды в размере 10 224 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренды, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная ставка составила от 4,00% до 8,50% в зависимости от срока договора аренды и валюты арендных платежей.

тыс. рублей	1 января 2019 года
Минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды, не подлежащие аннулированию в одностороннем порядке	8 287
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, за исключением минимальной суммы арендной платы по договорам, не подлежащей аннулированию в одностороннем порядке	242 114
Исключаемые будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, к которым применены упрощения практического характера	(5 204)
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	245 197
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(28 411)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	216 786
Величина ранее выплаченных авансов и обеспечительных депозитов по договорам операционной аренды	10 224
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	227 010

(ii) *За период*

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

тыс. рублей	Активы в форме права пользования		Обязательства по аренде
	Офисные помещения	Итого	
На 1 января 2019 года	227 010	227 010	216 786
Поступления	27 185	27 185	27 185
Выбытие	(470)	(470)	(480)
Модификации условий договоров аренды	(29 743)	(29 743)	(26 751)
Расходы по амортизации	(71 659)	(71 659)	-
Процентный расход	-	-	13 337
Платежи по аренде	-	-	(76 241)
На 31 декабря 2019 года	152 323	152 323	153 836

Изменения в представлении в финансовой отчетности

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Влияние реклассификации на суммы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Чистые прочие доходы	55 224	72 972	128 196
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим инструментам	(18 540)	18 232	(308)
Переоценка активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной собственности	-	(72 972)	(72 972)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 094 446)	27 167	(1 067 279)
Прочие резервы	11 976	(45 399)	(33 423)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	227 766	56 941	284 707
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(223 823)	(55 956)	(279 779)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	(985)	(985)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Наличные средства	252 561	393 788
Счета типа «Ностро» и срочные депозиты в Банке России	949 937	471 701
Счета типа «Ностро» в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки		
с кредитным рейтингом BBB	157 660	151 248
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	24 192	16 615
с кредитным рейтингом ниже B+	24 946	27 457
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 061	8 064
Всего счетов типа «Ностро» в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	213 859	203 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 416 357	1 068 873

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2018 года: 1 контрагента) с общей суммой остатков, превышающей 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 949 937 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 471 701 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены в Стадию 1, резерв под ожидаемые кредитные убытки является несущественным.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

5. Ценные бумаги

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Банка России, находящиеся в собственности Банка	-	794 143
Облигации Банка России, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	516 052
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	1 310 195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего инвестиционных ценных бумаг	-	1 310 195

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги не имеют присвоенных кредитных рейтингов и для целей оценки ожидаемых кредитных убытков отнесены в Стадию 1, резерв под ожидаемые кредитные убытки является несущественным.

6. Счета и депозиты в банках

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Обязательные резервы в Банке России	153 298	146 454
Счета типа «Ностро» в других банках, в т.ч. дефолтные	152 645	152 974
Кредиты и депозиты в других банках	152 024	152 024
	32 920	37 430
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	338 863	336 858
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(152 155)	(152 222)
Всего счетов и депозитов в банках	186 708	184 636

Счета типа «Ностро» в других банках включают остатки на счетах, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 152 024 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 152 024 тыс. рублей). Счета и депозиты в банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2018 года: не имеет контрагентов), остатки по счетам которых превышали бы 10% капитала Банка.

В следующих таблицах представлен анализ качества счетов и депозитов в банках (без учета обязательных резервов в Банке России) и изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год и 2018 год.

тыс. рублей	2019 год			2018 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Счета и депозиты в банках – валовая балансовая стоимость						
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	788	-	788	1 522	-	1 522
с кредитным рейтингом ниже В+	25 383	-	25 383	28 619	-	28 619
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 370	-	7 370	8 239	-	8 239
дефолтные	-	152 024	152 024	-	152 024	152 024
	33 541	152 024	185 565	38 380	152 024	190 404
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(131)	(152 024)	(152 155)	(198)	(152 024)	(152 222)
Балансовая стоимость	33 410	-	33 410	38 182	-	38 182
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – счета и депозиты в банках						
На начало периода	198	152 024	152 222	-	152 024	152 024
Чистое изменение	(67)	-	(67)	198	-	198
На конец периода	131	152 024	152 155	198	152 024	152 222

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Обеспеченная корпоративными облигациями	2 865 466	3 960 843
Обеспеченная государственными облигациями внешнего облигационного займа	11 974	-
Обеспеченная облигациями федерального займа	-	2 220 898
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 877 440	6 181 741
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	2 877 440	6 181 741

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» представляет собой требования к 1 контрагенту.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» имеет кредитный рейтинг ВВВ в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» и отнесена в Стадию 1, резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует.

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 3 252 344 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 6 869 809 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

8. Кредиты, выданные клиентам

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	1 108 427	3 460 048
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 646 313	14 403 720
Всего кредитов, выданных клиентам	<u>20 754 740</u>	<u>17 863 768</u>

Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 522 559	1 982 725
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>1 522 559</u>	<u>1 982 725</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	2 362 484	3 622 205
Потребительские кредиты	259 401	276 080
Ипотечные кредиты	104 495	144 641
Кредитные карты	86 472	90 002
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>2 812 852</u>	<u>4 132 928</u>
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>4 335 411</u>	<u>6 115 653</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 226 984)	(2 655 605)
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<u>1 108 427</u>	<u>3 460 048</u>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

тыс. рублей	<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</u>	<u>Кредиты, выданные розничным клиентам</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	1 442 200	1 213 405	2 655 605
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	166 719	303 304	470 023
Высвобождение дисконта	92 033	218 709	310 742
Списания	(180 266)	(29 120)	(209 386)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	<u>1 520 686</u>	<u>1 706 298</u>	<u>3 226 984</u>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	574 273	2 889 005	3 463 278
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	243 678	(1 880 370)	(1 636 692)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода с учетом МСФО (IFRS) 9	817 951	1 008 635	1 826 586
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	671 830	490 672	1 162 502
Высвобождение дисконта	175 633	73 011	248 644
Списания	(223 214)	(358 913)	(582 127)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 442 200	1 213 405	2 655 605

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
- валовая балансовая стоимость				
- стандартные	1 931	-	-	1 931
- ниже стандартного	-	-	-	-
- проблемные	-	-	1 520 628	1 520 628
	1 931	-	1 520 628	1 522 559
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58)	-	(1 520 628)	(1 520 686)
Балансовая стоимость	1 873	-	-	1 873

Категории кредитного качества, представленные в таблице выше, представляют собой оценку финансового положения, которую Банк проводит на основании финансовой и нефинансовой информации:

- «Стандартные» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Ниже стандартного» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга: это кредиты, по которым произошло ухудшение финансового положения.
- «Проблемные» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта: заемщиками допущена просрочка более чем на 90 дней, Банком инициирована процедура банкротства, заключено соглашение с заемщиком об условиях погашения просроченного кредита путем реализации залога, либо проведена реструктуризация кредита, вызванная финансовыми затруднениями заемщика.

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

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям - валовая балансовая стоимость				
- стандартные	77 697	-	-	77 697
- ниже стандартного	-	405 103	-	405 103
- проблемные	-	-	1 499 925	1 499 925
	77 697	405 103	1 499 925	1 982 725
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 230)	(157 519)	(1 281 451)	(1 442 200)
Балансовая стоимость	74 467	247 584	218 474	540 525

Анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год, по кредитам, выданным малым и средним предприятиям, приведен в таблице ниже.

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 230	157 519	1 281 451	1 442 200
На начало периода				
Прочие чистые изменения	35	(15 936)	181 120	165 219
Вновь созданные или приобретенные активы	1 500	-	-	1 500
Перевод в Стадию 1	23	(23)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 500)	1 500	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 230)	(143 060)	146 290	-
Списания	-	-	(180 266)	(180 266)
Высвобождение дисконта	-	-	92 033	92 033
На конец периода	58	-	1 520 628	1 520 686

Анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год, по кредитам, выданным малым и средним предприятиям, приведен в таблице ниже.

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	281 561	536 390	817 951
На начало периода				
Прочие чистые изменения	-	45 865	615 727	661 592
Вновь созданные или приобретенные активы	10 236	-	-	10 236
Перевод в Стадию 2	(7 006)	7 006	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(176 913)	176 913	-
Списания	-	-	(223 214)	(223 214)
Высвобождение дисконта	-	-	175 635	175 635
На конец периода	3 230	157 519	1 281 451	1 442 200

Существенные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных малым и средним предприятиям, которые оказали влияние на движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год, могут быть представлены следующим образом: погашение кредитов в Стадии 2 и 3 в сумме 106 312 тыс. рублей и 298 841 тыс. рублей соответственно; продажи и списания кредитов в Стадии 3 в сумме 180 266 тыс. рублей; перевод кредитов в Стадию 3 в сумме 407 777 тыс. рублей.

Существенные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных малым и средним предприятиям, которые оказали влияние на движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год, могут быть представлены следующим образом: вновь выданные кредиты в сумме 246 202 тыс. рублей, погашение кредитов в Стадии 2 и 3 в сумме 164 960 тыс. рублей и 201 194 тыс. рублей соответственно; продажи кредитов в Стадии 3 в сумме 223 214 тыс. рублей.

Кредиты, выданные розничным клиентам на покупку автомобилей

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	742 707	-	436	743 143
- просроченные на срок менее 30 дней	5 190	64 816	-	70 006
- просроченные на срок 30-89 дней	-	6 058	103 163	109 221
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	106 569	106 569
- просроченные на срок 180-359 дней	22	-	217 661	217 683
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 115 862	1 115 862
	747 919	70 874	1 543 691	2 362 484
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 094)	(15 800)	(1 362 734)	(1 408 628)
Балансовая стоимость	717 825	55 074	180 957	953 856

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	2 337 673	-	593	2 338 266
- просроченные на срок менее 30 дней	7 802	133 332	-	141 134
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 456	156 247	157 703
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	169 679	169 679
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	351 867	351 867
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	463 556	463 556
	2 345 475	134 788	1 141 942	3 622 205
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 713)	(34 842)	(854 733)	(953 288)
Балансовая стоимость	2 281 762	99 946	287 209	2 668 917

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты на покупку автомобилей	63 713	34 842	854 733	953 288
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(57 623)	50 394	258 449	251 220
Вновь созданные или приобретенные активы	17 972	-	-	17 972
Перевод в Стадию 1	21 959	(9 287)	(12 672)	-
Перевод в Стадию 2	(8 562)	16 228	(7 666)	-
Перевод в Стадию 3	(7 365)	(76 377)	83 742	-
Списания	-	-	(11 453)	(11 453)
Высвобождение дисконта	-	-	197 601	197 601
На конец периода	30 094	15 800	1 362 734	1 408 628

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты на покупку автомобилей	101 228	58 194	533 623	693 045
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(87 773)	120 694	356 317	389 238
Вновь созданные или приобретенные активы	37 340	-	-	37 340
Перевод в Стадию 1	31 041	(14 458)	(16 583)	-
Перевод в Стадию 2	(12 433)	15 857	(3 424)	-
Перевод в Стадию 3	(5 690)	(141 962)	147 652	-
Списания	-	(3 483)	(223 749)	(227 232)
Высвобождение дисконта	-	-	60 897	60 897
На конец периода	63 713	34 842	854 733	953 288

Существенные изменения валовой балансовой стоимости кредитов на покупку автомобилей, которые оказали влияние на движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год, могут быть представлены следующим образом: вновь созданные или приобретенные кредиты в сумме 405 956 тыс. рублей, погашение кредитов в Стадии 1 и 3 в сумме 1 693 498 тыс. рублей и 106 538 тыс. рублей соответственно; перевод кредитов в Стадию 2 в сумме 249 846 тыс. рублей; перевод кредитов в Стадию 3 в сумме 342 849 тыс. рублей.

Существенные изменения валовой балансовой стоимости кредитов на покупку автомобилей, которые оказали влияние на движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год, могут быть представлены следующим образом: вновь выданные кредиты в сумме 843 583 тыс. рублей, погашение кредитов в Стадии 1, 2 и 3 в сумме 3 371 612 тыс. рублей, 65 058 тыс. рублей и 64 421 тыс. рублей соответственно; продажа кредитов, находящихся в Стадии 1 и Стадии 3 в сумме 239 722 тыс. рублей и 221 784 тыс. рублей соответственно; перевод кредитов в Стадию 3 в сумме 666 249 тыс. рублей.

Кредиты, выданные розничным клиентам на потребительские цели

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	33 836	-	-	33 836
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	48 728	48 728
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	8 445	8 445
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	168 392	168 392
	33 836	-	225 565	259 401
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(562)	-	(195 520)	(196 082)
Балансовая стоимость	33 274	-	30 045	63 319

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	109 615	-	-	109 615
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	7 500	7 500
- просроченные на срок 30-89 дней	-	2 597	-	2 597
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	99	99
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	47 674	47 674
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	108 595	108 595
	109 615	2 597	163 868	276 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(647)	(579)	(150 039)	(151 265)
Балансовая стоимость	108 968	2 018	13 829	124 815

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – потребительские кредиты	647	579	150 039	151 265
На начало периода				
Прочие чистые изменения	150	(2)	30 675	30 823
Вновь созданные или приобретенные активы	78	-	-	78
Перевод в Стадию 2	(2)	2	-	-
Перевод в Стадию 3	(311)	(579)	890	-
Списания	-	-	(2 487)	(2 487)
Высвобождение дисконта	-	-	16 403	16 403
На конец периода	562	-	195 520	196 082

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – потребительские кредиты	20	78	219 518	219 616
На начало периода				
Прочие чистые изменения	478	2 205	50 567	53 250
Вновь созданные или приобретенные активы	204	-	-	204
Перевод в Стадию 2	(45)	45	-	-
Перевод в Стадию 3	(10)	(1 749)	1 759	-
Списания	-	-	(126 731)	(126 731)
Высвобождение дисконта	-	-	4 926	4 926
На конец периода	647	579	150 039	151 265

Существенные изменения валовой балансовой стоимости потребительских кредитов, которые оказали влияние на движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год, могут быть представлены следующим образом: вновь выданные кредиты в сумме 4 703 тыс. рублей, погашение кредитов в Стадии 1 и 3 в сумме 25 519 тыс. рублей и 9 458 тыс. рублей соответственно; перевод кредитов в Стадию 3 в сумме 57 239 тыс. рублей.

Существенные изменения валовой балансовой стоимости потребительских кредитов, которые оказали влияние на движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год, могут быть представлены следующим образом: вновь выданные кредиты в сумме 36 257 тыс. рублей, погашение кредитов в Стадии 1 и 3 в сумме 65 954 тыс. рублей и 8 053 тыс. рублей соответственно; продажа и списание кредитов, находящихся в Стадии 3 в сумме 83 997 тыс. рублей; перевод кредитов в Стадию 3 в сумме 60 411 тыс. рублей.

Ипотечные кредиты розничных клиентов

тыс. рублей

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	42 689	-	-	42 689
- просроченные на срок менее 30 дней	7 293	-	-	7 293
- просроченные на срок 30-89 дней	2 060	4 231	-	6 291
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 333	1 333
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	919	919
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	45 970	45 970
	52 042	4 231	48 222	104 495
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34)	(114)	(46 304)	(46 452)
Балансовая стоимость	52 008	4 117	1 918	58 043

тыс. рублей

	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	76 661	-	-	76 661
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	3 511	-	3 511
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 474	1 474
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	7 984	7 984
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	55 011	55 011
	76 661	3 511	64 469	144 641
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(34)	(60 671)	(60 736)
Балансовая стоимость	76 630	3 477	3 798	83 905

тыс. рублей

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – ипотечные кредиты	31	34	60 671	60 736
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(17)	97	2 140	2 220
Вновь созданные или приобретенные активы	3	-	-	3
Перевод в Стадию 1	19	(18)	(1)	-
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	-	1	-
Списания	-	-	(15 131)	(15 131)
Высвобождение дисконта	-	-	(1 376)	(1 376)
На конец периода	34	114	46 304	46 452

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – ипотечные кредиты	2	1	58 236	58 239
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(40)	33	1 533	1 526
Вновь созданные или приобретенные активы	3	-	-	3
Перевод в Стадию 1	66	-	(66)	-
Списания	-	-	(573)	(573)
Высвобождение дисконта	-	-	1 541	1 541
На конец периода	31	34	60 671	60 736

Кредитные карты розничных клиентов

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитные карты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	29 014	-	-	29 014
- просроченные на срок менее 30 дней	1 983	30	-	2 013
- просроченные на срок 30-89 дней	-	292	12	304
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	762	762
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	1 516	1 516
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	52 863	52 863
	30 997	322	55 153	86 472
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(308)	(100)	(54 728)	(55 136)
Балансовая стоимость	30 689	222	425	31 336

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитные карты - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	37 228	-	-	37 228
- просроченные на срок менее 30 дней	4 590	-	-	4 590
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 029	-	1 029
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 192	1 192
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	4 510	4 510
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	41 453	41 453
	41 818	1 029	47 155	90 002
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 027)	(561)	(46 528)	(48 116)
Балансовая стоимость	40 791	468	627	41 886

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредитные карты	1 027	561	46 528	48 116
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(415)	29	1 454	1 068
Перевод в Стадию 1	49	(41)	(8)	-
Перевод в Стадию 2	(12)	60	(48)	-
Перевод в Стадию 3	(341)	(509)	850	-
Списания	-	-	(129)	(129)
Высвобождение дисконта	-	-	6 081	6 081
На конец периода	308	100	54 728	55 136

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредитные карты	919	1 256	35 562	37 737
На начало периода				
Прочие чистые изменения	344	362	4 309	5 015
Вновь созданные или приобретенные активы	17	-	-	17
Перевод в Стадию 1	180	(14)	(166)	-
Перевод в Стадию 2	(9)	9	-	-
Перевод в Стадию 3	(424)	(1 052)	1 476	-
Списания	-	-	(298)	(298)
Высвобождение дисконта	-	-	5 645	5 645
На конец периода	1 027	561	46 528	48 116

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2018 года: 1 клиент) с общей суммой выданных клиенту кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов указанному клиенту по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 535 247 тыс. рублей или 2,61% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам указанному клиенту по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 535 247 тыс. рублей.

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам, в 2019 году составили 193 722 тыс. рублей (2018 год: 296 328 тыс. рублей).

В 2018 году Банк осуществлял сделки по реализации транспортных средств по договорам с отсрочкой платежа, не предусматривающим процентное вознаграждение. Убыток, возникающий при первоначальном признании таких кредитов, выданных клиентам по ставке ниже рыночной, отражен в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В 2019 году и 2018 году по договорам цессии Банк уступил права требования по обесцененным кредитам, выданным розничным клиентам. Амортизированная стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение составила 12 830 тыс. рублей (2018 год: 531 577 тыс. рублей). Резерв под обесценение указанных кредитов к моменту продажи составил 12 830 тыс. рублей (2018 год: 531 577 тыс. рублей). Финансовый результат по указанным договорам цессии составил 4 446 тыс. рублей (2018 год: 22 238 тыс. рублей). Банк передал все риски и выгоды, связанные с данными активами и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено.

В течение 2019 года и 2018 года Банк также осуществлял уступку прав требований по ипотечным кредитам физическим лицам. Данные транзакции удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов соответствии с МСФО, так как Банк передал риски и выгоды, связанные с данными активами.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Кредиты на покупку автомобилей	19 646 313	14 403 720
Всего кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>19 646 313</u>	<u>14 403 720</u>

По состоянию на 1 января 2018 года кредиты на покупку автомобилей в сумме 11 293 252 тыс. рублей, оцениваемые по амортизированной стоимости были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в связи с первым применением МСФО (IFRS) 9.

В течение 2019 года Банк осуществлял продажи портфеля кредитов на покупку автомобилей с фиксированной процентной ставкой в размере 2 754 717 тыс. рублей по цене 2 931 415 тыс. рублей третьим сторонам (2018 год: 4 531 481 тыс. рублей по цене 4 833 820 тыс. рублей), при этом предоставил обязательство на обратную покупку отдельных кредитов в период от четырех до восьми месяцев после продажи по номинальной стоимости, если кредит является просроченным в течение более 30 календарных дней. Банк определил, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателям активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

В следующих таблицах представлен анализ качества кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год и 2018 год.

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	18 175 567	-	28	18 175 595
- просроченные на срок менее 30 дней	128 673	597 880	-	726 553
- просроченные на срок 30-89 дней	-	20 992	259 791	280 783
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	156 799	156 799
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	166 200	166 200
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	140 383	140 383
	18 304 240	618 872	723 201	19 646 313
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(538 052)	(200 509)	(3 724 904)	(4 463 465)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	18 304 240	618 872	723 201	19 646 313

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость				
- непросроченные	13 251 379	-	153	13 251 532
- просроченные на срок менее 30 дней	92 212	419 169	39	511 420
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	179 001	179 001
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	133 619	133 619
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	164 744	164 744
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	163 404	163 404
	13 343 591	419 169	640 960	14 403 720
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(276 097)	(119 230)	(2 055 234)	(2 450 561)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	13 343 591	419 169	640 960	14 403 720

Оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость кредитов на покупку автомобилей является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе фондов переоценки капитала.

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость - кредиты на покупку автомобилей	13 343 591	419 169	640 960	14 403 720
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(4 480 900)	(245 263)	(401 469)	(5 127 632)
Вновь созданные или приобретенные активы	13 126 413	-	-	13 126 413
Активы, признание которых было прекращено	(2 730 576)	(4 635)	(421)	(2 735 632)
Перевод в Стадию 1	111 133	(76 882)	(34 251)	-
Перевод в Стадию 2	(753 523)	764 060	(10 537)	-
Перевод в Стадию 3	(311 898)	(237 577)	549 475	-
Списания	-	-	(20 556)	(20 556)
На конец периода	18 304 240	618 872	723 201	19 646 313

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость - кредиты на покупку автомобилей	10 375 341	344 420	603 589	11 323 350
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(1 671 597)	(187 786)	(1 177 213)	(3 036 596)
Вновь созданные или приобретенные активы	10 403 931	-	-	10 403 931
Активы, признание которых было прекращено	(4 069 327)	(17 702)	(191 704)	(4 278 733)
Перевод в Стадию 1	85 079	(52 982)	(32 097)	-
Перевод в Стадию 2	(1 533 081)	1 538 022	(4 941)	-
Перевод в Стадию 3	(246 755)	(1 204 803)	1 451 558	-
Списания	-	-	(8 232)	(8 232)
На конец периода	13 343 591	419 169	640 960	14 403 720

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты на покупку автомобилей	276 097	119 230	2 055 234	2 450 561
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(90 636)	318 099	1 451 087	1 678 550
Вновь созданные или приобретенные активы	415 923	-	-	415 923
Активы, признание которых было прекращено	(56 933)	(94)	(3 986)	(61 013)
Перевод в Стадию 1	55 278	(25 629)	(29 649)	-
Перевод в Стадию 2	(35 525)	44 666	(9 141)	-
Перевод в Стадию 3	(26 152)	(255 763)	281 915	-
Списания	-	-	(20 556)	(20 556)
На конец периода	538 052	200 509	3 724 904	4 463 465

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты на покупку автомобилей	174 570	88 290	2 175 938	2 438 798
На начало периода				
Прочие чистые изменения	(134 187)	128 578	1 145 212	1 139 603
Вновь созданные или приобретенные активы	220 864	-	-	220 864
Активы, признание которых было прекращено	(5 266)	(1 309)	(1 333 897)	(1 340 472)
Перевод в Стадию 1	45 499	(16 219)	(29 280)	-
Перевод в Стадию 2	(12 043)	16 984	(4 941)	-
Перевод в Стадию 3	(13 340)	(97 094)	110 434	-
Списания	-	-	(8 232)	(8 232)
На конец периода	276 097	119 230	2 055 234	2 450 561

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов корпоративным клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

31 декабря 2019 года	тыс. рублей	Балансовая	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость не определена
		стоимость кредитов, выданных клиентам	обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
Стадия 1				
Недвижимость		1 873	1 873	-
Всего кредитов в Стадии 1		1 873	1 873	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам		1 873	1 873	-

31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
тыс. рублей			
Стадия 1			
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	74 467	-	74 467
Всего кредитов в Стадии 1	74 467	-	74 467
Стадия 2			
Недвижимость	2 302	2 302	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	245 282	-	245 282
Всего кредитов в Стадии 2	247 584	2 302	245 282
Стадия 3			
Оборудование	9 099	9 099	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	209 375	-	209 375
Всего кредитов в Стадии 3	218 474	9 099	209 375
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	540 525	11 401	529 124

Данные в таблицах выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей и в отношении отдельных программ автокредитования залогом депозитов клиентов (см. Примечание 15). Потребительские кредиты в основном обеспечены поручительствами физических и юридических лиц либо не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Согласно политике Банка соотношение между стоимостью залога и суммой ипотечного кредита должно составлять минимум 100%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 58 043 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 83 905 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять в среднем 60%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 20 600 169 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 17 072 637 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Изыятое обеспечение

В течение 2019 года и 2018 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2019 года и 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Недвижимость	293 401	18 501
Автомобили	1 027	48 735
Прочие активы	-	119
Всего изъятого обеспечения	<u>294 428</u>	<u>67 355</u>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, использование в качестве основных средств или инвестиционной собственности.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Физические лица	22 459 165	18 536 648
Торговля	828 998	922 339
Строительство	284 514	543 679
Услуги	232 132	215 755
Транспорт и связь	155 277	156 920
Недвижимость	21 638	22 032
Обрабатывающая промышленность	-	122 000
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>23 981 724</u>	<u>20 519 373</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 226 984)	(2 655 605)
Всего кредитов, выданных клиентам	<u>20 754 740</u>	<u>17 863 768</u>

9. Активы, удерживаемые для продажи

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	<u>484 578</u>	<u>970 088</u>
Поступления	294 428	67 355
Выбытие	(30 199)	(477 979)
Реклассификация в основные средства	(808)	(1 914)
Реклассификация из основных средств	371 871	-
Реклассификация из инвестиционной собственности	226 148	-
Переоценка	(605 690)	(72 972)
Остаток по состоянию на 31 декабря	<u>740 328</u>	<u>484 578</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы, удерживаемые для продажи, представлены следующими объектами: транспортные средства 126 558 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 411 674 тыс. рублей), здания 568 667 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 40 676 тыс. рублей), земельные участки 45 103 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 32 228 тыс. рублей).

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы, удерживаемые для продажи, были переоценены на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Прайс Эксперт» и ООО «Гранд Оценка». По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, удерживаемые для продажи, были переоценены на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Оценочное Бюро «Гарант-Эксперт» и ООО «Гранд Оценка».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых и сравнительных объектов. Основные корректировки цен продаж по сопоставимым объектам включали: корректировки на техническое состояние, корректировки на местоположение, корректировки на площадь и на торг.

Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

10. Инвестиционная собственность

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	376 202	387 773
Выбытия	(13 022)	(11 571)
Реклассификация в состав активов, удерживаемых для продажи	(226 148)	-
Реклассификация в состав основных средств	(34 520)	-
Переоценка	(102 512)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	376 202

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционная собственность представлена объектами недвижимого имущества, включая земельные участки, жилые и нежилые помещения. В 2019 году объекты инвестиционной собственности реклассифицированы в состав активов, удерживаемых для продажи, в связи с изменением намерений руководства Банка в отношении данных объектов.

Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной собственностью, а также сумма прямых операционных расходов по инвестиционной собственности за 2019 год и 2018 год являются незначительными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость инвестиционной собственности была подтверждена результатами независимой оценки, проведенной ООО «Оценочное Бюро «Гарант-Эксперт» и ООО «Гранд Оценка».

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности в течение 2019 проводилась сотрудниками Банка на основе сравнительного анализа стоимости аналогичных объектов, по результатам которого стоимость объектов снизилась на 102 512 тыс. рублей.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земельные участки	Здания	Мебель, оборудование и транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	31 864	629 523	300 588	-	162 587	1 124 562
Поступления	-	-	22 971	3 779	34 627	61 377
Переводы	-	-	5 693	(3 779)	-	1 914
Выбытия	-	(2 069)	(57 271)	-	-	(59 340)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	31 864	627 454	271 981	-	197 214	1 128 513
Поступления	-	955	13 240	-	22 848	37 043
Переводы	(11 099)	(365 560)	266	-	-	(376 393)
Выбытия	-	(7 425)	(50 944)	-	(313)	(58 682)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	20 765	255 424	234 543	-	219 749	730 481
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	39 210	198 550	-	53 360	291 120
Начисленная амортизация за год	-	13 470	36 001	-	17 221	66 692
Выбытия	-	(638)	(45 620)	-	-	(46 258)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	52 042	188 931	-	70 581	311 554
Начисленная амортизация за год	-	13 317	29 160	-	19 267	61 744
Переводы	-	(39 608)	(242)	-	-	(39 850)
Выбытия	-	(1 099)	(46 644)	-	(166)	(47 909)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	-	24 652	171 205	-	89 682	285 539
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2018 года	31 864	575 412	83 050	-	126 633	816 959
По состоянию на 31 декабря 2019 года	20 765	230 772	63 338	-	130 067	444 942

В состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года включены полностью самортизированные мебель, оборудование и транспортные средства на сумму 114 078 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 136 582 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года в составе основных средств на балансе Банка отражены транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме 17 288 тыс. рублей, в т.ч. накопленная амортизация 1 723 тыс. рублей. В сентябре 2018 года договоры финансовой аренды (лизинга) были прекращены досрочно, транспортные средства оформлены в собственность Банка.

Активы в форме права пользования

тыс. рублей	<u>Офисные помещения</u>
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	227 010
Новые поступления	27 185
Модификации условий договоров аренды	(29 743)
Расходы по амортизации	(71 659)
Выбытие	(470)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	152 323

12. Прочие активы

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Расчеты по субсидиям по автокредитам	32 993	144 320
Расчеты по агентским вознаграждениям	5 301	-
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	3 022	2 981
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	975	1 770
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 024)	(2 983)
Всего прочих финансовых активов	39 267	146 088
Предоплата и прочие дебиторы	81 467	77 765
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 270	8 022
Расчеты с работниками	103	255
Прочее	14 838	14 383
Резервы под обесценение	(68 110)	(52 482)
Всего прочих нефинансовых активов	31 568	47 943
Всего прочих активов	70 835	194 031

В следующих таблицах представлен анализ качества и изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год и 2018 год.

тыс. рублей	<u>2019 год</u>			<u>2018 год</u>		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы - валовая балансовая стоимость						
- непросроченные	39 267	734	40 001	146 088	-	146 088
- просроченные на срок менее 30 дней	-	164	164	-	125	125
- просроченные на срок 30-89 дней	-	91	91	-	112	112
- просроченные на срок 90-179 дней	-	39	39	-	122	122
- просроченные на срок 180-359 дней	-	43	43	-	272	272
- просроченные на срок более 360 дней	-	1 953	1 953	-	2 352	2 352
	39 267	3 024	42 291	146 088	2 983	149 071
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3 024)	(3 024)	-	(2 983)	(2 983)
Балансовая стоимость	39 267	-	39 267	146 088	-	146 088

тыс. рублей	<u>2019 год</u>		<u>2018 год</u>	
	Стадия 3	Итого	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – прочие финансовые активы				
На начало периода	2 983	2 983	3 759	3 759
Чистое изменение	2 115	2 115	308	308
Списания	(2 074)	(2 074)	(1 084)	(1 084)
На конец периода	3 024	3 024	2 983	2 983

Анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2019 и 2018 год может быть представлен следующим образом:

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	52 482	75 332
Чистое создание резерва под обесценение	17 303	18 232
Списания	(1 675)	(41 082)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	68 110	52 482

13. Счета и депозиты банков

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Счета типа «Лоро»	12 534	2 067
	12 534	2 067

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% капитала Банка.

14. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	6 562 823
	-	6 562 823

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по сделкам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составляет 6 745 966 тыс. рублей, и ценными бумагами, находящимися в собственности Банка, справедливая стоимость которых составляет 516 052 тыс. рублей.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	533 423	575 143
- Розничные	527 184	554 064
- Начисленные проценты	20	15
Срочные депозиты		
- Корпоративные	1 008 757	798 744
- Розничные	19 758 266	17 102 319
- Начисленные проценты	184 190	19 653
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	22 011 840	19 049 938

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 473 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 2 762 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком физическим лицам.

16. Прочие обязательства

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	182 390	160 768
Прочие кредиторы	45 210	45 443
Начисленные обязательства	1 524	5 940
Всего прочих финансовых обязательств	229 124	212 151
Резерв по судебным искам	67 678	59 560
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	58 890	34 738
Резерв по неиспользованным отпускам	36 614	42 418
Резерв по обязательствам обратного выкупа	-	64 125
Прочее	79	11
Всего прочих нефинансовых обязательств	163 261	200 852
Всего прочих обязательств	392 385	413 003

17. Акционерный и дополнительный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	107 571 000	13,83	1 487 707	1 913 616	52 040 000	13,83	719 713	1 145 622
Привилегированные акции типа «А»	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
Всего			1 516 197	1 942 106			748 203	1 174 112

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ № 208»).

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных ФЗ № 208.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100% от номинальной стоимости акции.

В декабре 2019 года Банк России зарегистрировал увеличение акционерного капитала Банка на 767 994 тыс. рублей путем дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 55 531 000 штук по цене 13,83 рублей за одну акцию. АО «First Heartland Jýsan Bank» увеличил владение до 107 571 000 штук, что по-прежнему составляет 100% от общего количества обыкновенных акций, выпущенных Банком.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 930 850 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 655 212 тыс. рублей).

В 2019 году и 2018 году Банк не выплачивал дивиденды за 2018 год и 2017 год соответственно.

Бессрочные субординированные займы

В марте 2018 года были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, в соответствии с которыми субординированные займы на общую сумму 18 500 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения дополнительных соглашений: 1 044 018 тыс. рублей) были реклассифицированы в статью «Бессрочные субординированные займы». В июне 2018 года обязательства по данным бессрочным субординированным займам были прекращены в соответствии с условиями договоров в связи с достижением значения норматива достаточности базового капитала Банка, рассчитанного кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах», уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (с 17 мая 2018 года по 24 мая 2018 года включительно).

В августе 2018 года были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, в соответствии с которыми субординированные займы на общую сумму 10 000 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения дополнительных соглашений: 669 075 тыс. рублей) были реклассифицированы в статью «Бессрочные субординированные займы».

В феврале 2019 года были прекращены обязательства по бессрочным субординированным займам на общую сумму 14 100 тыс. долларов США (эквивалент на дату признания в капитале: 908 233 тыс. рублей) в соответствии с условиями договоров в связи с достижением значения норматива достаточности базового капитала Банка, рассчитанного кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах», уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (с 11 января 2019 года по 16 января 2019 года включительно).

В июне и июле 2019 года Банк привлек межбанковские субординированные займы от АО «First Heartland Jýsan Bank» без указания срока возврата в сумме 32 000 тыс. долларов США (эквивалент на дату привлечения: 2 024 374 тыс. рублей) с процентной ставкой 4,5% годовых. В сентябре 2019 года обязательства по данным бессрчным субординированным займам были прекращены в соответствии с условиями договоров в связи с достижением значения норматива достаточности базового капитала Банка, рассчитанного кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах», уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (с 21 августа 2019 года по 26 августа 2019 года включительно).

В ноябре 2019 года Банк привлек межбанковский субординированный заем от АО «First Heartland Jýsan Bank» без указания срока возврата в сумме 10 000 тыс. долларов США (эквивалент на дату привлечения: 641 005 тыс. рублей) с процентной ставкой 4,5% годовых.

Начисленные и выплаченные процентные расходы по бессрчным субординированным займам отражены в составе капитала. За 2019 год начисленные и выплаченные процентные расходы по бессрчным субординированным займам составили 10 719 тыс. рублей (за 2018 год: 54 083 тыс. рублей).

Поскольку у Банка есть право выбора в отношении уплаты процентов и погашения займов, Банк классифицировал бессрчные субординированные займы в состав капитала. Условия данных субординированных займов соответствуют требованиям Банка России к параметрам субординированных займов, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины основного капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка согласно Положению Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 646-П»).

18. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты, выданные клиентам	450 328	1 099 521
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	219 089	445 386
Долговые ценные бумаги	9 977	36 539
Счета и депозиты в банках	152	829
Денежные средства и их эквиваленты	7	22
	679 553	1 582 297
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Кредиты, выданные клиентам	3 268 819	2 626 320
	3 268 819	2 626 320
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538	14 487
	538	14 487

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 330 142	1 346 255
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	147 333	433 893
Обязательства по аренде	13 337	3 642
Субординированные займы	-	49 281
	1 490 812	1 833 071
	2 458 098	2 390 033

19. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	49 404	58 912
Операции с пластиковыми картами и чеками	4 995	11 013
Кассовые операции	4 159	6 169
Агентские договоры со страховыми компаниями	1 964	29 946
Операции с иностранной валютой	718	828
Проведение документарных операций	32	7 326
Прочее	3 959	3 902
	65 231	118 096
Комиссионные расходы		
Услуги коллекторских агентств	32 773	120 951
Расчетные операции	25 307	39 941
Агентские договоры	4 659	118 436
Услуги по использованию банковских карт	3 763	5 259
Проведение документарных операций	576	795
Кассовые операции	-	15
	67 078	285 397

20. Чистая (ый) прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	44	(323)
	44	(323)

21. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	212 186	212 758
	212 186	212 758

22. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Чистый (ая) (убыток) прибыль от сделок «спот»	(10 476)	154 441
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	22 584	58 663
	<u>12 108</u>	<u>213 104</u>

23. Чистые прочие доходы

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Доходы от уступки прав требования	45 449	77 021
Штрафы полученные	17 847	28 385
Доходы от информационных (агентских) услуг	14 163	8 826
Доходы от аренды	669	1 160
Чистые (расходы) доходы от реализации имущества	(14 089)	5 092
Прочие	8 704	7 712
	<u>72 743</u>	<u>128 196</u>

24. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		
Кредиты, выданные клиентам	2 564 496	2 522 969
Средства в банках	(67)	198
	<u>2 564 429</u>	<u>2 523 167</u>
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим инструментам		
Прочие финансовые активы	2 115	308
	<u>2 115</u>	<u>308</u>

25. Прочие резервы

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Резервы по прочим нефинансовым активам	17 303	18 232
Резервы по судебным искам	163 231	27 167
Резервы по обязательствам обратного выкупа	(51 964)	(11 976)
	<u>128 570</u>	<u>33 423</u>

26. Расходы на персонал

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Вознаграждения сотрудников	667 167	721 921
Налоги и отчисления по заработной плате	168 923	185 365
	<u>836 090</u>	<u>907 286</u>

27. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2019 года</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Взносы в фонд страхования депозитов	404 590	503 435
Износ и амортизация	133 403	66 692
Ремонт и техническое обслуживание	80 856	95 571
Услуги связи и информационные услуги	55 177	70 806
Расходы на программное обеспечение	42 769	48 667
Профессиональные услуги	42 148	49 934
Налоги, помимо налога на прибыль	39 072	46 361
Охрана	17 688	21 852
Аренда	15 915	101 047
Покупка инвентаря	8 824	5 624
Почтовые и курьерские расходы	7 447	8 232
Командировочные расходы	6 378	7 136
Транспортные расходы	5 834	4 859
Реклама и маркетинг	4 842	7 693
Судебные и арбитражные издержки	3 835	4 917
Страхование	3 777	3 906
Канцелярские принадлежности и офисное оборудование	3 459	3 191
Представительские расходы	2 680	960
Штрафы, пени по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	2 314	7 309
Подбор персонала, обучение кадров	1 565	1 318
Благотворительность	377	115
Прочие расходы	26 393	7 654
	<u>909 343</u>	<u>1 067 279</u>

28. Возмещение по налогу на прибыль

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(11 798)	(7 659)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	125 994	215 026
Всего возмещения по налогу на прибыль	<u>114 196</u>	<u>207 367</u>

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

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

	<u>2019 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>	<u>2018 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>
Убыток до налогообложения	<u>(2 395 367)</u>		<u>(1 875 490)</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(479 073)	(20,0)	(375 098)	(20,0)
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	352 739	14,7	156 796	8,3
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	12 664	0,5	13 488	0,7
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(526)	0,0	(2 553)	(0,1)
	<u>(114 196)</u>	<u>(4,8)</u>	<u>(207 367)</u>	<u>(11,1)</u>

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Отражено в составе		Отражено в составе		Отражено в составе		Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	прибыли или убытка за 2018 год	прочего совокупного дохода за 2018 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	прибыли или убытка за 2019 год	прочего совокупного дохода за 2019 год	
Ценные бумаги	(87)	87	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках	30 405	39	-	30 444	(13)	-	30 431
Кредиты, выданные клиентам	26 121	263 071	(985)	288 207	337 582	(125 994)	499 795
Активы, удерживаемые для продажи	95 088	(28 063)	-	67 025	81 287	-	148 312
Инвестиционная собственность	(18 127)	(24)	-	(18 151)	18 151	-	-
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	(94 760)	4 486	-	(90 274)	40 081	-	(50 193)
Прочие активы	5 284	(17 766)	-	(12 482)	24 711	-	12 229
Прочие обязательства	99 547	(6 804)	-	92 743	(12 960)	-	79 783
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	156 796	-	156 796	(10 106)	-	146 690
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	143 471	371 822	(985)	514 308	478 733	(125 994)	867 047
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в финансовой отчетности	-	(156 796)	-	(156 796)	(352 739)	-	(509 535)
Признанные чистые требования по отложенному налогу	143 471	215 026	(985)	357 512	125 994	(125 994)	357 512
Состоящие из:							
Отложенного налогового актива	143 471	215 026	(985)	357 512	125 994	(125 994)	357 512

Основываясь на показателях утвержденной Стратегии развития Банка на 2020-2022 годы, руководство Банка считает, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован в обозримом будущем.

29. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк является Публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров Банка принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Компетенция органов управления Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Органы управления Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к их компетенции действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета директоров Банка является следующим:

- Хамзин Рустем Назымбекович – Председатель Совета директоров Банка;
- Пан Евгений Владимирович;
- Мукаев Нурлан Шамсудинович;
- Коржов Максим Андреевич;
- Кайып Айбек Торебекулы;
- Кузин Александр Владимирович.

В течение 2019 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- Байжанов Улан Сапарович – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 4 марта 2019 года;
- Уандыков Чингиз Берикович – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 4 марта 2019 года;
- Садырбеков Габит Амангельдиевич – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 4 марта 2019 года;
- Полуэктов Олег Евгеньевич – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 4 марта 2019 года;
- Петренко Галина Павловна – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 4 марта 2019 года;
- Зенин Кирилл Иванович - избран членом Совета директоров Банка 5 марта 2019 года/прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 28 апреля 2019 года;

- Пирматов Бекжан Олжаевич - избран членом Совета директоров Банка 5 марта 2019 года/прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 26 ноября 2019 года;
- Коржов Максим Андреевич - избран членом Совета директоров Банка 5 марта 2019 года;
- Мукаев Нурлан Шамсудинович - избран членом Совета директоров Банка 5 марта 2019 года;
- Пан Евгений Владимирович - избран членом Совета директоров Банка 5 марта 2019 года;
- Хамзин Рустем Назымбекович - избран Председателем Совета директоров Банка 29 апреля 2019 года;
- Кузин Александр Владимирович - избран членом Совета директоров Банка 29 апреля 2019 года;
- Кайып Айбек Торбекулы - избран членом Совета директоров Банка 27 ноября 2019 года.

К компетенции Совета директоров Банка относится образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, в том числе избрание Председателя Правления Банка, заключение и расторжение трудового договора с ним; образование Правления Банка, определение его численного состава.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Правления является следующим:

- Орынбаев Кантар Бекаралович – Председатель Правления Банка;
- Никишев Юрий Юрьевич - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Середенко Денис Владимирович.

В течение 2019 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- Абдрасилов Галимжан Абдуалиевич – прекращены полномочия члена Правления Банка 14 мая 2019 года;
- Полуэктов Олег Евгеньевич – прекращены полномочия члена Правления Банка 10 июня 2019 года;
- Винокурова Ольга Борисовна – прекращены полномочия члена Правления Банка 22 августа 2019 года;
- Мусина Айжан Арыстанбековна – назначена членом Правления Банка 11 июня 2019 года/прекращены полномочия члена Правления Банка 23 декабря 2019 года;
- Орынбаев Кантар Бекаралович – назначен Председателем Правления Банка 15 мая 2019 года.
- Середенко Денис Владимирович – назначен членом Правления Банка 23 августа 2019 года;
- Никишев Юрий Юрьевич – назначен членом Правления Банка 23 октября 2019 года.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка представлена совокупностью системы органов и направлений внутреннего контроля, которая обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий в целях исключения конфликта интересов;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке значимых и незначимых рисков, присущих Банку, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, направленные на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, его способность выполнить свои обязательства, обеспечить достаточность капитала Банка;
- требования к подготовке отчетов о присущих Банку рисках и предложенных мерах по снижению уровня выявленных рисков на необходимом уровне;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- профессиональные этические нормы и принципы;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным;
- внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированного контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и Уставом, в том числе:
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба финансового и внутреннего контроля и мониторинга Банка;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, назначаемое единоличным исполнительным органом Банка, которое является ответственным за разработку и соблюдение в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, его подразделений, должностных лиц для защиты капиталовложений акционеров и активов Банка, обеспечения доверия инвесторов к Банку. Комиссия подотчетна Общему собранию акционеров Банка.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относится проведение годовых и внеочередных ревизий по вопросам:

- соблюдения Банком действующего законодательства, регулирующего деятельность Банка, в том числе установленных принципов и правил бухгалтерского учета, достоверности отчетности;
- постановки внутрибанковского контроля, законности совершаемых Банком операций, состояния кассы и имущества Банка;
- определения качества активов Банка, их сохранности и правильности учета;
- своевременности, надежности и точности финансовой информации, подготавливаемой филиалами и представительствами Банка для органов управления Банка;
- выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Служба внутреннего аудита предоставляет независимую, разумную гарантию Совету директоров Банка и Правлению Банка качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации.

Служба внутреннего аудита независима от влияния каких-либо лиц при выполнении возложенных на нее задач и функций, в целях надлежащего их выполнения и обеспечения объективных и беспристрастных суждений, и подотчетна непосредственно Совету директоров.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков, достаточности капитала и процедур управления банковскими рисками, капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- проверка деятельности Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- проверка деятельности структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка.

Результаты проверок Службы внутреннего аудита предоставляются Правлению Банка для принятия дальнейших управленческих решений, Комитету по аудиту и рискам, Совету директоров.

Задачей Службы финансового и внутреннего контроля и мониторинга является обеспечение эффективного управления и минимизация рисков применения к Банку мер воздействия со стороны надзорных органов, минимизации рисков потери деловой репутации Банка вследствие несоблюдения законов, иных правовых актов, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, обычаев делового оборота банковской деятельности, а также организация соблюдения Банком Правил в целях ПОД/ФТ, совершенствование программ осуществления контроля и мониторинга, реализация иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Основные функции Службы финансового и внутреннего контроля и мониторинга по направлению внутреннего контроля:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликта интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

По направлению финансового мониторинга во взаимодействии с Ответственным Сотрудником Банка Служба финансового и внутреннего контроля и мониторинга участвует в организации в Банке системы ПОД/ФТ, разработке и реализации Банком Правил в целях ПОД/ФТ, совершенствовании программ осуществления контроля, а также реализации иных внутренних организационных мер в указанных целях, организации обучения и проверки знаний работников Банка по вопросам ПОД/ФТ, осуществлении текущего контроля за соблюдением Правил в целях ПОД/ФТ.

Отчеты Службы финансового и внутреннего контроля и мониторинга предоставляются Председателю Правления, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, Совету директоров.

Все члены Совета директоров и Правления, руководители Службы внутреннего аудита, Службы финансового и внутреннего контроля и мониторинга, Директор по рискам и Ответственный сотрудник соответствуют требованиям к профессиональной квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «Положение о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз», Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда)

квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», Указание Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций. Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности, на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие, при необходимости.

По итогам деятельности Банка в 2019 году руководство Банка считает, что система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют требованиям Банка России, а также масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Стратегией управления рисками и капиталом значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности и операционный риск. Банк идентифицирует и выделяет следующие виды рисков при осуществлении им деятельности и проведении банковских операций (сделок):

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск (включая правовой риск, риск информационной безопасности, риск информационных систем);
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, ценовой и товарный риски);
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск концентрации.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, а также порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками, интегрированы в систему управления капиталом (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Таким образом, система управления рисками и капиталом нацелена на:

- выявление, оценку, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами (управление значимыми рисками);
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и капитализируемых рисков, признаваемых Банком незначимыми, но на покрытие которых рассчитывается и выделяется необходимый капитал;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования факторов риска, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, склонности к риску, утвержденной Советом директоров Банка,

установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Совет директоров несет ответственность: 1) за утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; 2) за утверждение результатов стресс-тестов, плановых значений рисков; 3) за рассмотрение отчетности в рамках системы управления рисками и капиталом; 4) за контроль за реализацией системы управления рисками и капиталом, в том числе за оценку эффективности ее функционирования; 5) за определение склонности к риску, структуры рисков; 6) а также за определение уровней ответственности по управлению, мониторингу и контролю за рисками в Банке.

Правление несет ответственность: 1) за организацию эффективной системы управления рисками и капиталом; 2) за рассмотрение отчетности в рамках системы управления рисками и капиталом; 3) за утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих отдельные процедуры управления значимыми и иными рисками, капиталом, а также процедуры стресс-тестирования; 4) за утверждение порядка установления лимитов и их сигнальных значений по рискам и капиталу; 5) за утверждение лимитов и сигнальных значений по значимым рискам и капиталу; 6) за обеспечение соблюдения структурными подразделениями Банка Стратегии управления рисками и капиталом и внутренних процедур оценки достаточности капитала; 7) за обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне, установленном внутренними документами Банка; 8) за согласование планов мероприятий по минимизации рисков и отчетов об их исполнении; 9) за предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по улучшению системы управления рисками и капиталом.

В обязанности руководителя подразделения рисков входит общая координация системы управления рисками, координация и контроль работы всех подразделений Банка (их сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также деятельности Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками, а также утвержденного Советом директоров порядка по выявлению, оценке, мониторингу банковских рисков и принятию мер по их минимизации, а также контроль за своевременным составлением отчетов по банковским рисками и информированием Правления и Совета директоров. Руководитель подразделения рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Подразделение рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим риски.

К полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка и решениями Совета директоров лимитов и сигнальных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные подразделением рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и по минимизации банковских рисков. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью минимизации влияния любого риска на финансовое положение Банка и его способность выполнить свои обязательства в Банке построена иерархическая структура системы управления рисками:

- стратегический уровень: Совет директоров;
- тактический уровень: Правление Банка/Председатель Правления Банка, комитеты Банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба финансового и внутреннего контроля и мониторинга, а также подотчетные Совету директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
- оперативный уровень: подразделение рисков, ответственное за оценку и контроль банковских рисков, подразделение планирования, ответственное за анализ достаточности капитала, а также подразделения – владельцы рисков, участвующие в управлении рисковыми позициями в порядке самоконтроля путем соблюдения лимитов на выполнение

операций, несущих риски, и выявления рисков в процессе выполнения операций (заключения сделок) и бизнес-процессов.

Структура системы управления рисками и капиталом может быть представлена следующим образом:



Наименование	Функции
Совет директоров	осуществляет управление рисками и капиталом посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений
Правление	отвечает за построение эффективной системы управления рисками и капиталом, а также осуществляет оперативное руководство данной системой
Кредитный комитет	координирует управление кредитным риском
Комитет по управлению активами и пассивами	принимает решения по вопросам управления капиталом, активами и пассивами Банка, формирует и реализует процентную и тарифную политики Банка, участвует в управлении рыночным риском, процентным риском, риском ликвидности, стратегическим риском
Комитет по аудиту и рискам	контролирует качество управления рисками, в том числе регуляторным, а также эффективность внутреннего контроля в Банке
Служба внутреннего аудита	проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в Банке, проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, проверяет полноту применения процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка

Наименование	Функции
Служба финансового и внутреннего контроля и мониторинга	контролирует выявление риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, а также в результате применения санкций надзорными органами, проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском
Подразделение рисков	координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков
Подразделение планирования	координирует управление капиталом в Банке, осуществляет анализ достаточности капитала Банка

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

Основная цель управления финансовыми рисками – обеспечение сохранности (качества) активов и капитала и уменьшение (исключение) возможных убытков от реализации рисков путем поддержания приемлемого для Банка уровня рисков и его адекватного планирования и прогнозирования.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, включая фондовый, товарный, ценовой и валютный риски.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление рыночным риском.

Рыночный риск подразделяется на:

- валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- процентный риск по ценным бумагам и ПФИ (ценовой риск) – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе по производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;
- фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Основной целью мониторинга рыночного риска является своевременное выявление достижения рыночным риском предельно допустимого значения и принятие соответствующих управленческих решений по минимизации рыночного риска. Мониторинг рыночного риска основывается на ежемесячной и ежеквартальной оценке показателей валютного, ценового, товарного и фондового рисков и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей путем сопоставления фактических значений с установленными плановыми (целевыми) уровнями, лимитами и сигнальными значениями.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации рыночного риска и процентного риска, реализуемые Банком:

Группа методов снижения рыночных рисков и процентного риска	Методы снижения рыночных рисков и процентного риска
Управление ограничениями	– снижение установленных ограничений; – перераспределение ограничений
Компенсация рыночного риска	– заключение сделок хеджирования для компенсации воздействия рисков исходной сделки
Снижение рыночного/процентного риска	– снижение доли высокорискованных финансовых инструментов за счет размещения средств в менее рискованные или безрисковые активы; – регулирование процентной ставки по краткосрочным/долгосрочным вкладам/депозитам с целью оптимального распределения пассивов по срокам погашения; – диверсификация инструментов торгового портфеля; – сокращение открытых валютных позиций, открытых товарных позиций; – досрочная продажа активов (например, инструментов торгового портфеля); – поиск (стимулирование) дополнительных (альтернативных) источников привлечения (размещения) на требуемый срок;
Совершенствование внутренних документов по управлению рисками	– регулярный (не реже одного раза в год) пересмотр методики оценки рыночного и процентного рисков

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по рыночному риску доводится до Председателя Правления, руководителей подразделения рисков, подразделения планирования, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

і) Валютный риск

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

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Источниками валютного риска являются открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Для выявления и оценки валютного риска используются следующие показатели:

- показатель убытков от валютных операций – отношение полученных (реализованных) чистых убытков от валютных операций и собственных средств (капитала) Банка;
- показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют – отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель совокупной открытой валютной позиции – сумма открытых валютных позиций по всем иностранным валютам к собственным средствам (капиталу) Банка.

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

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 266 065	74 275	75 265	752	1 416 357
Счета и депозиты в банках	179 095	7 122	-	491	186 708
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 172 166	705 274	-	-	2 877 440
Кредиты, выданные клиентам	20 754 071	669	-	-	20 754 740
Активы, удерживаемые для продажи	740 328	-	-	-	740 328
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	22 467	-	-	-	22 467
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	597 265	-	-	-	597 265
Отложенные налоговые активы	357 512	-	-	-	357 512
Прочие активы	70 140	-	695	-	70 835
Всего активов	26 159 109	787 340	75 960	1 243	27 023 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	1 424	11 049	61	-	12 534
Текущие счета и депозиты клиентов	21 672 579	155 141	183 530	590	22 011 840
Обязательства по аренде	149 042	4 794	-	-	153 836
Прочие обязательства	392 385	-	-	-	392 385
Всего обязательств	22 215 430	170 984	183 591	590	22 570 595
Чистая позиция	3 943 679	616 356	(107 631)	653	4 453 057

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

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	739 381	140 918	187 777	797	1 068 873
Ценные бумаги	1 310 195	-	-	-	1 310 195
Счета и депозиты в банках	175 296	8 684	-	656	184 636
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	4 013 637	2 168 104	-	-	6 181 741
Кредиты, выданные клиентам	17 857 621	6 147	-	-	17 863 768
Активы, удерживаемые для продажи	484 578	-	-	-	484 578
Инвестиционная собственность	376 202	-	-	-	376 202
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	816 959	-	-	-	816 959
Отложенные налоговые активы	357 512	-	-	-	357 512
Прочие активы	194 031	-	-	-	194 031
Всего активов	26 325 412	2 323 853	187 777	1 453	28 838 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	571	1 427	69	-	2 067
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4 394 744	2 168 079	-	-	6 562 823
Текущие счета и депозиты клиентов	18 790 427	68 981	188 636	1 894	19 049 938
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 067	-	-	-	3 067
Прочие обязательства	413 003	-	-	-	413 003
Всего обязательств	23 601 812	2 238 487	188 705	1 894	26 030 898
Чистая позиция	2 723 600	85 366	(928)	(441)	2 807 597
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(898 554)	896 171	2 383	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 825 046	981 537	1 455	(441)	2 807 597

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	98 617	157 046
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(17 221)	233

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

В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

ii) Ценовой риск

Ценовой риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Источником ценового риска является несовпадение сумм активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, образующих позиции по инструментам, чувствительным к изменениям процентной ставки.

iii) Фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Источником фондового риска является несовпадение сумм активов и внебалансовых требований с суммами пассивов и внебалансовых обязательств, образующих позиции по финансовым и производным финансовым инструментам, стоимость которых зависит от изменения рыночной цены на данные инструменты.

Для выявления и оценки фондового риска используются следующие показатели:

- показатель полученных убытков от управления ценными бумагами торгового портфеля Банка – отношение полученных (реализованных) чистых убытков от управления долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель портфеля долевого ценных бумаг – отношение величины портфеля долевого ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, к объему активов-нетто Банка.

iv) Товарный риск

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе по производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Источником товарного риска является несовпадение сумм активов и внебалансовых требований с суммами пассивов и внебалансовых обязательств, образующих позиции по финансовым и производным финансовым инструментам, стоимость которых зависит от изменения рыночной цены на товары.

Процентный риск

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может реализоваться в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Процентный риск является составной частью действия факторов рыночного риска в виде процентного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам (ценового риска), но выделяется Банком отдельно в связи с существенностью влияния на финансовый результат и капитал Банка в случае его реализации, которая, в свою очередь, зависит от неблагоприятного изменения внешней среды (изменение рыночных процентных ставок размещения и привлечения, ставки рефинансирования Банка России и т.д.).

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Подразделение планирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Основной целью контроля за процентным риском является своевременное выявление достижения процентным риском сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению процентного риска.

В рамках процедур управления процентным риском Банк осуществляет управление риском концентрации.

Снижение процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к процентным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных процентных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений процентного риска Банк использует превентивные методы снижения процентного риска:

- заключение срочных контрактов, базовыми основами которых являются финансовые инструменты с устойчивым процентным доходом;
- постоянный контроль за уровнем процентных ставок;
- срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
- поддержание достаточного уровня процентной маржи;
- пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями.

Средние эффективные процентные ставки

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Ценные бумаги	-	-	-	7,8	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6,3	1,7	-	7,8	3,6	-
Кредиты, выданные клиентам	19,9	15,9	-	20,9	12,7	-
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «прямого РЕПО»	-	-	-	7,6	3,5	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6,9	1,2	0,8	6,8	0,5	0,8
Обязательства по аренде	8,0	4,0	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	29 597	54 405
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(29 597)	(54 405)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	337 884	-	144 491
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(371 955)	-	(115 063)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. К указанным финансовым обязательствам должника относятся требования и (или) условные обязательства кредитного характера (кредитные требования).

Кредитное требование – это источник кредитного риска (риска концентрации в части кредитного риска) – требование и (или) условное обязательство кредитного характера к заемщику, к которому в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах;
- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, за исключением требований и операций, которые не являются расчетной базой резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Основной целью контроля за кредитными рисками является своевременное выявление достижения фактических значений уровней кредитных рисков и размеров сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению кредитных рисков.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк осуществляет управление риском концентрации и остаточным риском.

На этапе принятия кредитного риска Банк стремится к его минимизации путем установления лимитов и сигнальных значений показателей кредитного риска, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщиков и поручителей, проверка благонадежности и гражданской состоятельности заемщика (поручителя, залогодателя), распределение полномочий по принятию решений о финансировании, повышение качества и ликвидности обеспечения, разработка и утверждение форматов документов, определяющих условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, решения о предоставлении кредитов принимаются с учетом системы лимитов и системы разграничения полномочий.

Система лимитов реализуется через установление Банком ограничений (лимитов) финансирования, обеспечивающих соблюдение обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных нормативными документами Банка России:

- Лимит финансирования по одному заемщику (группе связанных заемщиков) составляет 25% от размера капитала (собственных средств) Банка.
- Лимит на финансирование связанного с Банком заемщика, в пределах которого не требуется одобрения кредитной сделки со стороны Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет:
 - для юридических лиц – не более 3% величины собственных средств (капитала) Банка,
 - для физических лиц – не более 1% величины собственных средств (капитала) Банка.
- Совокупный лимит на финансирование связанных с Банком физических и юридических лиц, в рамках которого не требуется одобрение Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет не более 50% от размера капитала (собственных средств) Банка.

Система разграничения полномочий предусматривает распределение полномочий по принятию решений о финансировании:

1. Решение о финансировании заемщика на сумму, составляющую свыше 25% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Банком в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
2. Несущие кредитный риск сделки Банка, в том числе сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, относящиеся в соответствии с ФЗ № 208 к крупным сделкам или к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных в Законе лиц, подлежат одобрению Советом директоров или (если это предусмотрено ФЗ № 208) Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
3. Несущие кредитные риски сделки, сумма которых превышает 10% капитала (собственных средств) Банка, а также сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, сумма которых превышает установленные лимиты, совершаются при наличии решения Кредитного комитета о таком финансировании с условием одобрения указанных сделок Советом директоров (если иной порядок одобрения указанных сделок не предусмотрен ФЗ № 208 и/или Уставом Банка).
4. Органом, принимающим решение о финансировании, в случае если лимит финансирования не превышает 10% от капитала (собственных средств) Банка, является Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете.
5. Кредитный комитет может передать свои полномочия по принятию решения о финансировании и другим, входящим в компетенцию Кредитного комитета, вопросам, иному уполномоченному органу, действующему на основании должным образом утвержденного Положения, или отдельным сотрудникам Банка (выполняющим функции андеррайтеров) по должным образом утвержденным стандартным кредитным продуктам с установлением ограничений (лимитов) на принятие решений.
6. Банк не может принимать решения о выдаче кредитных средств инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Финансирование клиентов Банка осуществляется как в рамках стандартных банковских продуктов, так и на индивидуальных условиях. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредитных средств Банк стремится получить комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. Для этого Банк определяет набор требований и ограничений, которые позволяют с единых позиций производить отбор кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение.

При кредитовании Банк осуществляет минимизацию кредитного риска путем применения Залоговой политики, которая предусматривает следующее:

- Обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитам.
- В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту может рассматриваться залоговое обеспечение в форме залога имущества, залога ценных бумаг или долговых обязательств, залога прав по договору банковского счета, залога исключительных прав, залога прав участника общества с ограниченной ответственностью, залога прав требования по договорам банковского вклада (депозита), размещенного в Банке, залога иного предусмотренного законом имущества и имущественных прав, банковской гарантии, гарантийного депозита, поручительства.
- Основными требованиями к залому являются: наличие полного перечня правоустанавливающих документов, на основании которых возникло право собственности, ликвидность предмета залога, имущество, переданное в залог, должно быть свободно от залогов в пользу третьих лиц, и иные требования, предусмотренные Залоговой политикой Банка.
- Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется в соответствии с методиками, установленными Залоговой политикой Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки обеспечения.
- Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется на периодической основе.

После принятия кредитного риска Банк осуществляет его мониторинг путем:

1. Расчета и оценки показателей кредитного риска.
2. Контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений кредитного риска (включая лимиты принятия решений о кредитовании).
3. Мониторинга и оценки платежеспособности клиентов на регулярной основе.
4. Регулярного мониторинга качества и возвратности кредитов, реализующегося через систему контроля за исполнением обязательств заемщиком:
 - 4.1. Ответственность за возврат кредитных средств несут должностные лица, участвующие в принятии решения о выдаче кредита.
 - 4.2. Контроль исполнения обязательств заемщиком ведется по направлениям:
 - оценка финансового состояния заемщика;
 - контроль использования лимита финансирования;
 - своевременность погашения задолженности перед Банком по основному долгу и процентам по кредиту;
 - целевое использование кредита;
 - качество обеспечения.

4.3. Оценка финансового состояния и контроль использования лимита финансирования производятся с целью определения возможности возврата кредитных средств заемщиком и, соответственно, степени риска невозврата предоставляемого кредита. Оценка производится на основании документов, предоставленных потенциальным заемщиком по требованию Банка, и данных, полученных Банком самостоятельно. Перечень документов закреплен во внутренних документах Банка.

4.4. На основании оценки финансового состояния кредитным сотрудником Банка формируется заключение, которое принимается во внимание при вынесении решения о возможности предоставления лимита финансирования уполномоченным органом или сотрудником Банка, уполномоченными принимать решение о финансировании.

Снижение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений кредитного риска Банк использует превентивные методы снижения кредитного риска:

- диверсификация кредитного портфеля по целям кредитования, по категориям заемщиков, по срокам предоставления, по видам обеспечения;
- тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
- резервирование в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
- мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга на постоянной основе;
- контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в Примечании 31 «Условные обязательства кредитного характера».

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Ключевые допущения и суждения при оценке кредитного риска

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения представлены в описании учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в отнесении активов в корзины в зависимости от просроченной задолженности.

Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к отнесению позиции к корзине, отличной от присвоенной при первоначальном признании.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Группы просроченной задолженности являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет изменение реальных располагаемых доходов населения.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу, относящемуся к портфелю до обратного выкупа, с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 7 дней, или по финансовому активу, относящемуся к портфелю после обратного выкупа, свыше 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых

кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);

- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3) / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 30 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- обращение заемщика с целью передачи залога кредитору;
- реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями заемщика.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом;
- обращение заемщика с объявлением о дефолте, а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Для учета прогнозной информации Банком определялись ключевые макроэкономические факторы, оказывающие влияние на уровень дефолта. Отбор макроэкономического фактора основывался на корреляционном анализе макроэкономических факторов и годовых значений уровня дефолта. Корреляционный анализ выявил обратную зависимость уровня дефолта от макроэкономических показателей, в связи с чем, Банк использовал среднегодовой показатель уровня кредитов, не приносящих дохода (NPL), по данным Банка России. В качестве объясняющего фактора использовался показатель реальных располагаемых доходов населения (по данным ГКС) с лагом в 6 месяцев.

Подход, основанный на внешних данных, потенциально не отражает влияние макроэкономики на прогнозный уровень дефолта Банка. В связи с тем, что уровень дефолта Банка имеет сильную обратную корреляцию с NPL, на текущий момент принято решение не учитывать данное влияние с целью незанижения уровня резервирования.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента

или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для обеспеченных кредитов соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые

инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	6 181 741	-	6 181 741	(6 181 741)	-	-
Всего финансовых активов	6 181 741	-	6 181 741	(6 181 741)	-	-
Сделки «РЕПО»	(6 562 823)	-	(6 562 823)	6 562 823	-	-
Всего финансовых обязательств	(6 562 823)	-	(6 562 823)	6 562 823	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности подразделяется на два подвида:

1. Риск физической ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо форме (наличной/безналичной) осуществления платежей или валюте в связи с недостатком средств для проведения расчетов по операции; в свою очередь принимает следующие формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
 - риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
 - риск рыночной ликвидности, т.е. вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
 - риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.
2. Риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

К операциям, которым присущ риск ликвидности, относятся активные и пассивные операции Банка, в том числе: предоставление Банком кредитов (займов), размещение депозитов (в том числе межбанковских кредитов, депозитов, займов), прочее размещение средств, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа, приобретение долевых ценных бумаг, реализация активов с просрочкой платежа, операции по привлечению депозитов и остатков на текущих и расчетных счетах физических и юридических лиц, привлечение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг (в том числе векселей).

В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Комитет по управлению активами и пассивами.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является директор Казначейства Банка, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности директора Казначейства Банка.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка, который содержит:

- данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
- данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в кассе Банка;

- крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых – другие обязательства Банка до востребования;
- данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитах, а также об иных ликвидных активах.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Для управления ликвидностью баланса Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк осуществляет управление риском концентрации.

Основной целью контроля за риском ликвидности является своевременное выявление достижения риском ликвидности сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению риска ликвидности.

Контроль за риском ликвидности основывается на оценке показателей риска ликвидности и текущего уровня риска ликвидности и последующего сравнения полученных значений с установленными лимитами и сигнальными значениями.

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

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

	До востребования		От			Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	12 534	-	-	-	-	12 534	12 534
Текущие счета и депозиты клиентов	21 410 490	275 198	1 164 016	291 586	-	23 141 290	22 011 840
Обязательства по аренде	4 093	15 262	43 154	110 255	-	172 764	153 836
Прочие финансовые обязательства	20 015	209 022	87	-	-	229 124	229 124
Всего финансовых обязательств	21 447 132	499 482	1 207 257	401 841	-	23 555 712	22 407 334
Внебалансовые обязательства кредитного характера	31 937	-	-	-	-	31 937	31 937

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2 067	-	-	-	-	2 067	2 067
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 573 155	-	-	-	-	6 573 155	6 562 823
Текущие счета и депозиты клиентов	18 818 979	305 036	525 569	37 791	-	19 687 375	19 049 938
Прочие финансовые обязательства	45 443	160 768	5 940	-	-	212 151	212 151
Всего финансовых обязательств	25 439 644	465 804	531 509	37 791	-	26 474 748	25 826 979
Внебалансовые обязательства кредитного характера	377 047	-	-	-	-	377 047	377 047

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

Нижеследующие таблицы отражают договорные, ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата депозитов физических лиц, указанные в таблицах далее, не отражают реальные сроки оттока денежных средств, так как существенная доля заключенных договоров пролонгируется.

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 416 357	-	-	-	-	-	-	1 416 357
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках	33 410	-	-	-	-	153 298	-	186 708
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 877 440	-	-	-	-	-	-	2 877 440
Кредиты, выданные клиентам	3 302	37 271	538 203	9 361 927	9 877 488	-	936 549	20 754 740
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	740 328	-	-	-	-	740 328
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	22 467	-	22 467
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	597 265	-	597 265
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	357 512	-	357 512
Прочие активы	8 423	14 868	37 769	9 775	-	-	-	70 835
Всего активов	4 338 932	52 139	1 316 300	9 371 702	9 877 488	1 130 542	936 549	27 023 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	12 534	-	-	-	-	-	-	12 534
Текущие счета и депозиты клиентов	2 311 802	2 901 404	12 126 429	4 672 205	-	-	-	22 011 840
Обязательства по аренде	3 939	13 326	36 046	100 525	-	-	-	153 836
Прочие обязательства	82 852	252 444	20 475	-	-	36 614	-	392 385
Всего обязательств	2 411 127	3 167 174	12 182 950	4 772 730	-	36 614	-	22 570 595
Чистая позиция	1 927 805	(3 115 035)	(10 866 650)	4 598 972	9 877 488	1 093 928	936 549	4 453 057

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус погашения до 1 года, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности. Руководство Банка в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет постоянно поддерживаемых объемов свободной мгновенной ликвидности.

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 068 873	-	-	-	-	-	-	1 068 873
Ценные бумаги	-	1 310 195	-	-	-	-	-	1 310 195
Счета и депозиты в банках	38 182	-	-	-	-	146 454	-	184 636
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6 181 741	-	-	-	-	-	-	6 181 741
Кредиты, выданные клиентам	6 895	73 004	907 669	12 500 559	2 778 007	-	1 597 634	17 863 768
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	484 578	-	-	-	-	484 578
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	376 202	-	376 202
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	816 959	-	816 959
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	357 512	-	357 512
Прочие активы	3 689	17 637	159 873	12 421	-	411	-	194 031
Всего активов	7 299 380	1 400 836	1 552 120	12 512 980	2 778 007	1 697 538	1 597 634	28 838 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	2 067	-	-	-	-	-	-	2 067
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 562 823	-	-	-	-	-	-	6 562 823
Текущие счета и депозиты клиентов	3 212 279	2 841 071	10 998 354	1 998 234	-	-	-	19 049 938
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	3 067	-	-	-	-	-	3 067
Прочие обязательства	133 161	166 358	71 066	-	-	42 418	-	413 003
Всего обязательств	9 910 330	3 010 496	11 069 420	1 998 234	-	42 418	-	26 030 898
Чистая позиция	(2 610 950)	(1 609 660)	(9 517 300)	10 514 746	2 778 007	1 655 120	1 597 634	2 807 597

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает правовой риск.

Целью управления операционным риском (включая правовой риск) является поддержание рисков на принимаемом уровне, установленном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и склонности к риску.

Операционный риск является наиболее разнообразным по источникам своего возникновения. Факторы риска согласно классификатору категорий событий операционного риска:

- внешнее мошенничество;
- внутреннее мошенничество;
- кадровая политика;
- ущерб имуществу Банка и другим материальным активам;
- перебои (простои) в деятельности и системные сбои;
- клиенты и продукты Банка, включая возникновение Правовых рисков при реализации продуктов и услуг;
- способы исполнения операций, оказания услуг и управления процессами.

В части операционного риска Банк исходит из подверженности данному виду риска проведение любых операций, осуществление любых действий и исполнение бизнес-процессов, связанных с факторами риска, указанными выше.

Идентификация операционного риска осуществляется на постоянной основе и представляет собой анализ всех аспектов деятельности Банка на предмет степени подверженности Операционным рискам.

При идентификации рисков принимаются во внимание как внутренние факторы (организационная структура Банка, характер банковских операций, действующие процедуры контроля и пр.), так и внешние факторы (технологические усовершенствования, изменения законодательства и регулятивных требований и пр.).

Выявление операционного риска осуществляется всеми сотрудниками всех структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют бизнес-процессы, продукты или выполняют операции.

Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются анализу на предмет выявления операционного риска и определения степени подверженности этим рискам:

- как со стороны подразделений – владельцев рисков;
- так и со стороны подразделения рисков, осуществляющего контроль за управлением операционным риском.

Нефинансовые риски

К нефинансовым рискам относятся: операционный (в части качественной оценки), правовой, стратегический и риск потери деловой репутации.

Целью управления нефинансовыми рисками является поддержание рисков на принимаемом уровне, установленном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и склонности к риску. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения возможных убытков. Управление нефинансовыми рисками осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рисков;
- постоянного наблюдения за рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рисков;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и внутренних документов.

Цель управления нефинансовыми рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- увеличение эффективности работы Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рисков;
- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции;
- правильная оценка новых банковских продуктов и деловых возможностей.

С целью качественной оценки, Банк стремится выявлять, классифицировать и оценивать все события нефинансовых рисков, присущие существующим банковским продуктам, операциям, процессам и системам по всем направлениям деятельности. Банк осуществляет контроль над уровнем рисков, разрабатывает и реализует меры минимизации нефинансовых рисков.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по каждому из нефинансовых рисков доводится до Председателя Правления, руководителей подразделения рисков, подразделения планирования, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

30. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива финансового рычага (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0,0% соответственно (31 декабря 2018: 1,875% и 0,0%). Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4).

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню, но по состоянию на 31 декабря 2018 года, на 31 марта 2019 года и на 30 июня 2019 года надбавки поддержания достаточности капитала к нормативам Н1.1 и Н1.0 были

ниже установленного минимального значения (более детально см. Примечание 35). 31 января 2019 года Банк представил на согласование в Банк России план восстановления величины собственных средств (капитала) (далее – «План восстановления») в соответствии с Указанием Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России». План восстановления был согласован Правлением Банка, утвержден Советом директоров и согласован Банком России.

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Базовый капитал	3 395 142	1 488 284
Основной капитал	4 014 199	2 417 368
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	4 014 199	2 417 368
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1)	30 529 663	28 413 965
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2)	30 529 663	28 363 514
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	30 529 663	28 313 063
Норматив Н1.1 (%)	11,1	5,2
Норматив Н1.2 (%)	13,1	8,5
Норматив Н1.0 (%)	13,1	8,5

31. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Обязательства по предоставлению займов		
Обязательства по кредитным картам	31 937	75 531
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	18 277
Всего обязательств по предоставлению кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 937	93 808
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего обязательств по предоставлению кредитов	31 937	93 808
Обязательства по гарантии		
Гарантии исполнения обязательств	-	283 239
Всего обязательств по гарантии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	283 239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего обязательств по гарантии	-	283 239
Всего условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 937	377 047
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего условных обязательств кредитного характера	31 937	377 047

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Банк выступает ответчиком по искам своих заемщиков – физических лиц о признании недействительными условий кредитных договоров и о взыскании страховых премий по договорам страхования, заключенным в рамках выданных кредитов физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв, созданный по данным искам, был оценен и признан в данной финансовой отчетности в сумме 67 678 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 59 560 тыс. рублей). В связи с отсутствием возможности надежно оценить вероятность подачи новых исков и сумму возможных обязательств по ним Банк не создавал резервов по потенциальным аналогичным искам.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение

более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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

Страхование

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

33. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года материнским предприятием Банка является АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»). Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «First Heartland Jýsan Bank» является АО «First Heartland Securities», которое находится под контролем Частного фонда «Назарбаев фонд», являющегося некоммерческой организацией. Частный фонд «Назарбаев Фонд» в лице Председателя Правления является лицом, под контролем которого находится Банк.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	18 471	28 982
Члены Правления	28 057	23 642
	46 528	52 624

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

	2019 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2018 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	4 583	6,8
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(51)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	270	0,0	1 705	0,0
Прочие обязательства	1 014	-	3 671	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера				
Обязательства по кредитным картам	200	-	2 981	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, в т.ч.:	84	684
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	84	684
Процентные расходы	-	-
Комиссионные доходы	36	88
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	82	494
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	51	(35)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, контролируемые им компании, а также прочие связанные стороны Банка.

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

	Материнское предприятие		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках	489	0,0	-	-	489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	11 482	0,0	-	-	11 482
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	4 088	5,8	4 088
Прочие обязательства	-	-	661	-	661
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Обязательства по кредитным картам	-	-	411	-	411
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, в т.ч.:	152		164		316
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	152		164		316
Процентные расходы	-		(173)		(173)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-		(2)		(2)
Комиссионные доходы	13		2		15
Комиссионные расходы	(5)		-		(5)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	44		72		116

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

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	831	0,0	-	-	831
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	2 938	12,4	2 938
Резерв под обесценение	-	-	(72)	-	(72)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	262	0,0	-	-	262
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	413	0,0	413
Прочие обязательства	-	-	409	-	409
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Обязательства по кредитным картам	-	-	17 398	-	17 398
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, в т.ч.:	829	-	378	-	1 207
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	829	-	378	-	1 207
Процентные расходы	(49 281)	-	(9)	-	(49 290)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	64	-	64
Комиссионные доходы	38	-	8	-	46
Комиссионные расходы	(3)	-	-	-	(3)
Чистый убыток от обесценения кредитов	(174)	-	(68)	-	(242)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Кредиты на покупку автомобилей	-	19 646 313	-	19 646 313
	-	19 646 313	-	19 646 313

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Кредиты на покупку автомобилей	-	14 403 720	-	14 403 720
	-	14 403 720	-	14 403 720

Справедливая стоимость финансовых активов, таких как: *Денежные средства и их эквиваленты, Счета и депозиты в банках, Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО», Кредиты, выданные клиентам* (кроме кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), *Прочие финансовые активы* относится к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, таких как: *Счета и депозиты банков, Текущие счета и депозиты клиентов* относится к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам на покупку автомобилей по состоянию на 31 декабря 2019 года использовалась ставка дисконтирования 19,2%.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам на покупку автомобилей по состоянию на 31 декабря 2018 года использовалась ставка дисконтирования 21,8%.

35. События после отчетной даты

7 февраля 2020 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- Орынбаев Ербол Турмаханович – избрание членом Совета директоров Банка;
- Саринжипов Аслан Бакенович – избрание членом Совета директоров Банка;
- Хамзин Рустем Назымбекович – прекращение полномочий члена Совета директоров Банка.

12 февраля 2020 года Советом директоров Банка приняты решения об избрании Председателем Совета директоров Орынбаева Ербола Турмахановича, об избрании Председателем Правления Хамзина Рустема Назымбековича, о переводе на должность Первого Заместителя Председателя Правления, члена Правления Орынбаева Кюнтара Бекараловича.



Председатель Правления
Хамзин Р.Н.



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

27 марта 2020 года