

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «Натиксис Банк АО» («Банк»), состоящей из

отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года,

отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2019 год,

отчета об изменениях в капитале за 2019 год и

отчета о движении денежных средств за 2019 год,

а также пояснений к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Натиксис Банк АО» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита

годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по всем ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резервы в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера (Примечания 9, 22 и 23 в Пояснениях к годовой финансовой отчетности).

Оценка производных финансовых инструментов

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи со значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для оценки производных финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой финансовой отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов (Примечания 6, 22, 23 и 24 в Пояснениях к годовой финансовой отчетности).

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 26 пояснений к годовой финансовой отчетности, в котором отмечается значительный рост объема операций Банка с материнским Банком в течение 2019 года.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета Банка за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

Наблюдательный Совет Банка несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа 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 годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора

К.В. Ифтодий

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Банк

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2.

29 апреля 2020 года

«Натиксис Банк АО»

Финансовая отчетность

**за год, закончившийся
31 декабря 2019 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	1-5
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основные принципы бухгалтерского учета	14
4 Основные принципы учетной политики	14
5 Денежные средства и их эквиваленты	33
6 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	35
7 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
8 Ссуды и средства, предоставленные банкам	35
9 Ссуды, предоставленные клиентам	37
10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	39
11 Средства банков	40
12 Средства клиентов	40
13 Прочие активы и прочие обязательства	41
14 Субординированный кредит	42
15 Уставный капитал	43
16 Нераспределенная прибыль	43
17 Процентные доходы и расходы	44
18 Комиссионные доходы и расходы	45
19 Расходы на содержание персонала и административные расходы	45
20 Налог на прибыль	46
21 Дивиденды	48
22 Управление финансовыми рисками	48
23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты	62
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
25 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств	69
26 Операции со связанными сторонами	69
27 Управление капиталом	70
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	72
29 События после отчетной даты	73

«Натиксис Банк АО»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31.12.2019	31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 553 055	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		288 302	155 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	15 806	408 509
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 709 360	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8	11 849 728	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	9	13 952 796	8 355 523
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	104 997	15 670
Прочие активы	13	112 250	187 263
Отложенный налоговый актив	20	-	53 496
Итого активы		29 586 294	23 004 454
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	116 553	-
Средства банков	11	20 457 946	10 693 905
Средства клиентов	12	3 171 817	5 946 237
Прочие обязательства	13	147 044	63 307
Субординированный кредит	14	3 456 171	3 881 325
Отложенное налоговое обязательство	20	-	53 496
Итого обязательства		27 349 531	20 638 270
Капитал			
Уставный капитал	15	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	16	1 033 307	1 162 728
Итого капитал		2 236 763	2 366 184
Итого обязательства и капитал		29 586 294	23 004 454

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

«Натиксис Банк АО»

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся

31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018
Процентные доходы	17	679 591	1 142 146
Процентные расходы	17	(915 754)	(723 120)
Чистые процентные (расходы)/ доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(236 163)	419 026
(Начисление)/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 8, 9	(196)	28 220
Чистый процентный (расход)/ доход		(236 359)	447 246
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(35 011)	46 275
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		633 776	494 699
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(139 138)	(679 924)
Комиссионные доходы	18	133 614	88 059
Комиссионные расходы	18	(81 031)	(37 641)
Формирование резерва под обесценение прочих активов и резерва под кредитные убытки обязательств кредитного характера	13	(1 018)	(1 067)
Прочие доходы		2 273	1 539
Операционные доходы		277 106	359 186
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(360 695)	(368 836)
Убыток до налогообложения		(83 589)	(9 650)
Расходы по налогу на прибыль	20	(45 832)	(33 290)
Чистый убыток за период		(129 421)	(42 940)
Совокупный убыток за период		(129 421)	(42 940)

Валяев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления

«Натиксис Банк АО»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 153 089	50 367	1 232 533	2 435 989
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	4	-	-	(26 865)	(26 865)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		1 153 089	50 367	1 205 668	2 409 124
Совокупный убыток		-	-	(42 940)	(42 940)
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 153 089	50 367	1 162 728	2 366 184
Совокупный убыток		-	-	(129 421)	(129 421)
Остаток на 31 декабря 2019 года		1 153 089	50 367	1 033 307	2 236 763

Валяев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления

«Натиксис Банк АО»

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		643 818	1 174 807
Проценты уплаченные		(930 472)	(700 668)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 143 033	53 353
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(35 011)	32 644
Комиссии полученные		133 536	88 157
Комиссии уплаченные		(77 819)	(36 334)
Прочие полученные операционные доходы		2 273	1 536
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы		(341 757)	(349 853)
(Уплаченный налог на прибыль)/ возврат по налогу на прибыль		(42 805)	76 177
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		494 796	339 819
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(133 293)	30 865
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	22 052
Чистое снижение/ (прирост) по ссудам, предоставленным банкам		415 360	(2 954 679)
Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам		(6 553 793)	(2 366 276)
Чистый прирост финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 699 547)	-
Чистое снижение по прочим активам		63 466	90 147
Чистый прирост по средствам банков		10 782 370	1 667 382
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов		(2 721 539)	3 345 490
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		25 398	(823)
Чистые денежные средства, полученный от операционной деятельности		673 218	173 977
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(344)	(271)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(344)	(271)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Оплата обязательств по аренде		(37 876)	-
Чистые денежные средства, использованные для финансовой деятельности		(37 876)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(239 873)	309 919
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		395 125	483 625
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 157 957	674 332
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 553 082	1 157 957

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

1 Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Натиксис Банк», сокращенное наименование «Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание финансовых услуг для крупнейших корпоративных клиентов в Российской Федерации. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов, регулируемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). В рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям. В течение 2019 года и в течение 2018 года Банк не работал с физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица, зарегистрированного по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ, который владеет 71% от капитала Материнского Банка. По мнению Руководства «Натиксис Банк АО», в связи со структурой акционеров Банка и со структурой Материнского Банка у Банка нет окончательных бенефициарных владельцев.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка нет филиалов и представительств.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США).

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

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,6 миллиарда долларов США (113,5 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,7 миллиарда долларов США в сравнении с 63,0 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,8 миллиарда долларов США до 481,5 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037,0 миллиарда рублей против 1 345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Ваа3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с BBB- до BBB с прогнозом «стабильный».

3 Основные принципы бухгалтерского учета

Основы представления финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ») и Франции. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

4 Основные принципы учетной политики

Применение новых и измененных стандартов.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 243 788 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

<i>в тысячах российских рублей</i>	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	247 609
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	247 609
Эффект от применения дисконтирования	(22 279)
Обязательства по аренде по МСФО 16	225 330
Величина ранее выплаченных авансов по договорам	18 458
Активы в форме права пользования по МСФО 16	243 788

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 3,2%. Остаточный срок договоров аренды на дату первоначального признания составил от 3 месяцев до 6,5 лет. Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не исполнит этот опцион. В течение 2019 года некоторые договоры были модифицированы, а именно один договор был пролонгирован, а по еще одному договору изменилось мнение относительно вероятности исполнения опциона на продление аренды.

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

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств, денежный отток в части финансовых расходов отражается в составе статьи «Проценты уплаченные» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- Выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями на аналогичный срок.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

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

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотристельности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменится в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80–125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, описанных выше.

Основные допущения. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в финансовой отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 28.

Ключевые методы оценки финансовых активов. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Классификация – финансовые активы

Финансовый актив классифицируется в одну из трех возможных категорий: как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подход к классификации и оценке финансовых активов отражает бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

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

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов 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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех вышеупомянутых категорий.

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 предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки 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 денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и 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 денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки 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 маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.
- У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.
- Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.
- Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случая изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

При оценке обесценения используется ориентированная на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Данная модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Принятие решений в области обесценения является сложным процессом и требует применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. 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 денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, 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 денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем 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.

Определение дефолта

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 действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных Банком и полученных из внешних источников.

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

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - так, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями 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 является рост ВВП.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/или недвижимость.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «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 по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели получаются из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные также используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обесценение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается 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 займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку специалистов Банка и Материнского Банка по рыночным рискам для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также периодически проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках и счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств, предоставленных банкам.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ссуды и средства, предоставленные банкам. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках оцениваются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя.
- Финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки финансовых активов».

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы». Резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Износ и амортизация. Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Мебель – 5-20% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год
- Неотделимые улучшения арендованного имущества – 18-28% в год;
- Нематериальные активы – 4-52%;
- Активы в форме права пользования:
 - Здание – 28% в год; и
 - Автотранспорт – 33-50% в год.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства банков. Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и оцениваются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и оцениваются по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Уставный капитал. Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Субординированный кредит. Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий ли обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью по финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 61,9057 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США);
- 69,3406 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро).

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на статьи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСБУ 39 определены как сделки хеджирования.

Взаимозачеты. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Учет влияния инфляции. По мнению Руководства Банка с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам, а ограничивается только отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленной до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее – "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2018
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	1 247 897	537 547
Корреспондентские счета в		
- небанковских кредитных организациях Российской Федерации	263 494	-
- банках Российской Федерации	286	147
- банках других стран	41 394	620 100
За вычетом резерва под кредитные убытки:	(16)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 553 055	1 157 794

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 в состав денежных средств и их эквивалентов включен наращенный процентный расход по корреспондентскому счету по отрицательной процентной ставке в сумме 11 тыс. рублей (31 декабря 2018 г. 163 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены средства, размещенные в небанковской кредитной организации – центральном контрагенте, не являющиеся компенсационными взносами, связанными с торговлей производными финансовыми инструментами. Ограничений в использовании указанных средств нет. Данные по состоянию на 31 декабря 2018 года не корректировались, такие средства отражены в составе прочих финансовых активов в составе строки «Средства на бирже (компенсационные взносы)» в размере 108 464 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 2 и 2 банках на общую сумму 1 511 391 тыс. рублей и 1 097 346 тыс. рублей, соответственно, сумма каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, в том числе по состоянию на 31 декабря 2019 года в Материнском Банке остаток на корреспондентском счете составил 15 466 тыс.руб., что составляет 1% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 559 799 тыс. рублей и 48%, соответственно).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Изменения в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	6	6
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(6)	(6)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	-	-	-
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	16	-	16
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	16	-	16

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

6 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены исключительно производными финансовыми инструментами, в том числе сделками спот.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация по производным финансовым инструментам, включающим сделки спот, представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ по структуре валют финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены в Примечании 22.

7 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен купонными облигациями Банка России сроком погашения от января до марта 2020 года, ставка купона 6,00-6,25% годовых, доходность к погашению 6,08-6,10% годовых.

Балансовая стоимость этих инструментов приближается к их справедливой стоимости из-за короткого срока погашения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1.

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, равен нулю.

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не было.

8 Ссуды и средства, предоставленные банкам

	31.12.2019	31.12.2018
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 849 742	12 671 513
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(323)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	11 849 728	12 671 190

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. все ссуды и средства, предоставленные банкам включены в Стадию 1.

8 Ссуды и средства, предоставленные банкам (продолжение)

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по ссудам и средствам, предоставленным банкам, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	675	675
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	323	(675)	(352)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	323	-	323
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(309)	-	(309)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	14	-	14

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 89 тыс. рублей и 17 905 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный расход по размещениям под отрицательную ставку в размере 151 тыс. рублей (31 декабря 2018: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включены ссуды, размещенные в Материнском Банке в размере 11 349 653 тыс. рублей, что составляет 95,8% от общей суммы ссуд и средств, предоставленных банкам. Ссуды предоставлены Материнскому Банку на срок «менее 1 месяца» под ставку 6,5% годовых в рублях и (0,5%) годовых в евро (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

Операции за 2019 и 2018 годы и остатки по балансовым счетам на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. Банком были размещены ссуды в 1 и 5 банках на общую сумму 500 075 тыс. рублей и 12 671 190 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в целях снижения кредитного риска гарантии Материнского Банка не привлекались.

Географический анализ, анализ ссуд, предоставленных банкам, по структуре валют, по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

9 Ссуды, предоставленные клиентам

	31.12.2019	31.12.2018
Ссуды, предоставленные клиентам	13 957 665	8 359 903
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 869)	(4 380)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13 952 796	8 355 523

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	5 805 912	42	4 822 828	58
Энергетика	4 166 363	30	-	-
Металлургия	2 822 782	20	3 157 246	38
Пищевая промышленность	996 150	7	-	-
Ремонт машин и оборудования	160 533	1	373 904	4
Финансовая деятельность	5 925	-	5 925	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13 957 665	100	8 359 903	100

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

	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
Ссуды, обеспеченные гарантиями			
-Материнского Банка	26	9 786 728	6 683 606
-третьих лиц		-	978 945
Ссуды, обеспеченные залогом:			
-товаров		996 150	-
-прав требования по контрактам		1 648 847	323 714
Ссуды без обеспечения		1 525 940	373 638
Итого ссуды, предоставленные клиентам		13 957 665	8 359 903

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	32 242	32 242
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	4 380	(32 242)	(27 862)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	4 380	-	4 380
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	489	-	489
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	4 869	-	4 869

9 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года все ссуды, предоставленные клиентам включены в Стадию 1.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. Банком были предоставлены ссуды 4 и 3 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 13 791 207 тыс. рублей и 8 353 978 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 23 535 тыс. рублей и 8 545 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам, были непросроченными.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 13 952 796 тыс. рублей и 8 355 523 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

Географический анализ и анализ ссуд, предоставленных клиентам, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	При- ме- чание	Активы в форме права пользования		Основные средства			Нематериаль- ные активы	Итого
		Здание	Авто- транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения арендован-ного имущества		
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		-	-	2 663	5 679	20 492	941	29 775
Первоначальная стоимость/проиндек- сированная стоимость								
Остаток на начало года		-	-	9 194	28 281	55 230	11 352	104 057
Поступления		-	-	-	271	-	-	271
Выбытия		-	-	-	(55)	-	-	(55)
Остаток на 31 декабря 2018 года		-	-	9 194	28 497	55 230	11 352	104 273
Накопленный износ и амортизация								
Остаток на начало года		-	-	6 531	22 602	34 738	10 411	74 282
Начисления за период	19	-	-	1 340	2 680	10 125	231	14 376
Выбытия		-	-	-	(55)	-	-	(55)
Остаток на 31 декабря 2018 года		-	-	7 871	25 227	44 863	10 642	88 603
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		-	-	1 323	3 270	10 367	710	15 670
Первоначальная стоимость/проиндек- сированная стоимость								
Остаток на начало года		-	-	9 194	28 497	55 230	11 352	104 273
Первоначальное признание	4	242 964	824	-	-	-	-	243 788
Поступления		-	1 142	-	-	-	344	1 486
Выбытия		-	(128)	-	-	-	-	(128)
Модификация		(105 273)	347	-	-	-	-	(104 926)
Остаток на 31 декабря 2019 года		137 691	2 185	9 194	28 497	55 230	11 696	244 493
Накопленный износ и амортизация								
Остаток на начало года		-	-	7 871	25 227	44 863	10 642	88 603
Начисления за период	19	37 379	1 045	1 229	1 918	9 233	217	51 021
Выбытия		-	(128)	-	-	-	-	(128)
Остаток на 31 декабря 2019 года		37 379	917	9 100	27 145	54 096	10 859	139 496
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		100 312	1 268	94	1 352	1 134	837	104 997

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составила 60 761 тыс. рублей и 35 688 тыс. рублей, соответственно.

11 Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 7 422 тыс. рублей и 7 818 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. средства банков включают 20 457 946 тыс. рублей и 10 574 834 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка, что составляет 100% и 98,9% от общей суммы статьи средств банков, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года средства банков, полученные от Материнского Банка привлечены на сроки «менее 1 месяца» и «свыше 3 лет», средневзвешенные ставки по депозитам, привлеченным в рублях, составляют 10% годовых, в долларах США 2,1% годовых, в евро 0,1% годовых (31 декабря 2018 года: «менее 1 месяца» и «свыше 3 лет»; 7,2%, 3,2% и отсутствует, соответственно).

Операции за 2019 и 2018 годы и остатки по балансовым счетам на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12 Средства клиентов

	31.12.2019	31.12.2018
Юридические лица		
- Срочные депозиты	2 914 782	5 344 412
- Текущие/расчетные счета	257 035	601 825
Итого средств клиентов	3 171 817	5 946 237

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Пищевая промышленность	1 992 505	63	372	-
Финансовая деятельность	451 360	14	486 647	8
Транспорт	311 487	10	-	-
Строительство	214 198	7	231 777	4
Ремонт машин и оборудования	165 683	5	68 838	1
Химическая промышленность	4 175	-	23 312	1
Металлургия	2 244	-	903	-
Энергетика	9	-	147	-
Телекоммуникации	-	-	4 866 566	82
Реклама	-	-	244 906	4
Прочее	30 156	1	22 769	-
Итого средств клиентов	3 171 817	100	5 946 237	100

По состоянию на 31 декабря 2019 года срочные депозиты юридических лиц имеют сроки от «менее 1 месяца» до «от 6 до 12 месяцев» (31 декабря 2018 года: срочные депозиты юридических лиц привлечены на срок менее 1 месяца).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

13 Прочие активы и прочие обязательства

	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
Прочие финансовые активы			
Средства на бирже		79 300	134 932
Наращенные доходы за оказанные услуги		768	689
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки			
Резерв под обесценение		(31)	(71)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки			
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата по налогу на прибыль		12 975	14 516
Предоплата и прочие нефинансовые активы		19 238	37 197
Итого прочих нефинансовых активов			
Итого прочие активы		112 250	187 263
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по оплате за оказанные услуги		9 033	6 733
Арендные обязательства	4	75 680	-
Итого прочих финансовых обязательств			
Прочие нефинансовые обязательства			
Расчеты с сотрудниками по премиям и прочим выплатам	26	51 308	48 656
Обязательства по уплате налога на прибыль		1 486	-
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль		6 812	5 973
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера	23	2 725	1 720
Прочие обязательства		-	225
Итого прочих нефинансовых обязательств			
Итого прочие обязательства		147 044	63 307

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства на бирже, не являющиеся компенсационными взносами, связанными с торговлей производными финансовыми инструментами, отражены в составе денежных средств и их эквивалентов. Данные по состоянию на 31 декабря 2018 года не корректировались и содержат остаток аналогичной природы в составе строки «Средства на бирже (компенсационные взносы)» на сумму 108 464 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года 36 688 тыс. рублей арендных обязательств подлежат погашению в течение года.

13 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов:

Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 1 января 2018 года	322
Списано за счет сформированного резерва	(251)
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 31 декабря 2018 года	71
Списано за счет сформированного резерва	(53)
Сформировано за период	13
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 31 декабря 2019 года	31

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под кредитные убытки под обязательства кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные инструменты	Итого
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года	-	653	653
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	1 720	(653)	1 067
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2018 года	1 720	-	1 720
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	658	347	1 005
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2019 года	2 378	347	2 725

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства кредитного характера включены в Стадию 1 и в Стадию 2 (31 декабря 2018 года: Стадия 1). Распределение обязательств кредитного характера по Стадиям представлено в Примечании 23.

14 Субординированный кредит

В феврале 2016 года был получен и одобрен Банком России к включению в состав капитала субординированный кредит от Материнского Банка. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США, что по состоянию на 31 декабря 2019 года по курсу Банка России составляет 3 456 171 тыс. рублей, включая наращенный процентный расход в сумме 51 357 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 881 325 тыс. рублей и 60 442 тыс. рублей, соответственно) сроком до 2025 года под ставку ЛИБОР+3,88%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15 Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31.12.2019			31.12.2018		
	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089
Итого уставный капитал	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

16 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. 144 439 тыс. рублей и 144 439 тыс. рублей, соответственно.

17 Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	209 183	787 285
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	460 381	353 728
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10 027	-
Итого процентных доходов по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	679 591	1 141 013
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 133
Итого процентных доходов	679 591	1 142 146
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(915 754)	(723 120)
Итого процентных расходов	(915 754)	(723 120)
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по средствам банков	(387 520)	(425 076)
Проценты по средствам клиентов	(296 798)	(90 222)
Проценты по субординированному займу	(225 424)	(207 822)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(6 012)	-
Итого процентных расходов по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(915 754)	(723 120)
Чистые процентные (расходы)/ доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(236 163)	419 026

18 Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссии по открытым аккредитивам	123 053	78 352
Комиссии по предоставленным гарантиям	6 505	3 883
Комиссии за валютный контроль	1 911	3 277
Комиссии по расчетным операциям	2 145	2 547
Итого комиссионных доходов	133 614	88 059
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	(73 597)	(35 867)
Комиссии по расчетным операциям	(755)	(604)
Комиссия за клиринг	(6 124)	(897)
Прочее	(555)	(273)
Итого комиссионных расходов	(81 031)	(37 641)
Чистый комиссионный расход	52 583	50 418

19 Расходы на содержание персонала и административные расходы

	Примечание	2019	2018
Расходы на содержание персонала		227 737	224 394
Аренда		7 337	47 982
Профессиональные услуги		25 862	28 034
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 286	17 053
Износ основных средств, амортизация нематериальных активов и износ активов в форме права пользования	10	51 021	14 376
Ремонт и обслуживание основных средств		14 020	14 631
Представительские и командировочные расходы		4 165	7 422
Связь		9 053	7 071
Страхование		1 713	1 874
Прочее		1 501	5 999
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов		360 695	368 836

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(45 832)	(182)
Текущие расходы по налогу на прибыль за прошлые периоды	-	(24)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием перенесенного/ текущего налогового убытка	(44 314)	87 773
Изменения отложенного налогообложения, связанных с непризнанием отложенного налогового актива по перенесенным убыткам	(9 182)	(34 277)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением, списанием и непризнанием временных разниц	53 496	(86 580)
Расходы по налогу на прибыль за год	(45 832)	(33 290)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2019 и 2018 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

	2019	2018
Убыток до налогообложения	(83 589)	(9 650)
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль по установленной ставке 20% (2018: 20%)	16 718	1 930
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие / не увеличивающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(10 132)	(943)
Непризнанные налоговые активы	(52 418)	(34 277)
Расходы по налогу на прибыль за год	(45 832)	(33 290)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль.

Ожидается, что, возникшие в 2018 году, налоговые убытки в будущих налоговых периодах будут полностью использованы, однако, следуя принципу осторожности, на 31 декабря 2019 года Банк не признал отложенные налоговые активы в связи с переносом налоговых убытков (31 декабря 2018 года: 53 496 тысяч рублей). С января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства по переносу убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы. Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов. На 31 декабря 2019 года Банк имел непризнанный налоговый актив в размере 43 459 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 34 277 тысяч рублей) в отношении неиспользованных налоговых убытков без ограничения срока использования.

20 Налог на прибыль (продолжение)

	Восстановлено/ (отнесено) на счета собственных средств в связи с внедрением		Увеличение/ (уменьше- ние) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьше- ние) прибыли или убытка		2019
	2017	IFRS 9		2018	2019	
Налоговый убыток	-	-	87 773	87 773	(44 314)	43 459
Непризнанный налоговый актив по налоговому убытку	-	-	(34 277)	(34 277)	(9 182)	(43 459)
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку	-	-	53 496	53 496	(53 496)	-
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	-	135	(71)	64	(61)	3
Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам	9 175	-	8 556	17 731	(9 151)	8 580
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	6 448	(5 572)	876	173	1 049
Основные средства и нематериальные активы	334	-	1 717	2 051	(2 051)	-
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов	7 095	-	44	7 139	22 822	29 961
Влияние финансового результата от срочных сделок	9 765	-	(9 765)	-	20 149	20 149
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера	-	132	212	344	(102)	242
Совокупные отложенные налоговые активы по временным разницам	26 369	6 715	(4 879)	28 205	31 779	59 984
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	(16 748)	(16 748)
Влияние финансового результата от срочных сделок	-	-	(81 701)	(81 701)	81 701	-
Совокупные отложенные налоговые обязательства по временным разницам	-	-	(81 701)	(81 701)	64 953	(16 748)
Итого отложенное налоговое (обязательство) / актив по временным разницам	26 369	6 715	(86 580)	(53 496)	96 732	43 236
Непризнанный налоговый актив по временным разницам	-	-	-	-	(43 236)	(43 236)
Отложенный налоговый актив/ (обязательство) по временным разницам	26 369	6 715	(86 580)	(53 496)	53 496	-

21 Дивиденды

В 2019 году дивиденды за 2018 год, а также в 2018 году за 2017 год Банком не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2019 нераспределенная прибыль Банка составила 965 728 тыс. рублей (2018 год: 1 172 945 тыс. рублей). При этом по результатам 2019 года отчисления в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации не производились в связи с полученным за 2019 год убытком.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционные и правовые риски.

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Группа кредитных рисков включает в себя следующие ключевые риски: риск дефолта, риск концентрации (в части кредитного риска), риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

Риск дефолта – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции);

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- реализацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставляемых одним контрагентом);
- значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитных рисков Банка установленному в рамках интегрированного управления рисками, аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Банка в соответствии с макроэкономическими параметрами и со стратегией развития Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- выполнение требований государственных органов и регуляторов в части управления кредитными рисками;
- следование международным стандартам и лучшим банковским практикам в области управления кредитными рисками.

Проводимая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на реализацию системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях управления уровнем кредитных рисков, повышение конкурентоспособности Банка в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы. В целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования.

В целях расчета резервов по МСФО (IFRS) 9 в Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Одним из инструментов снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Банка требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (Стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск**

Подверженность Банка максимальному кредитному риску сильно зависит от индивидуальных рисков заемщиков и рисков, присущих состоянию рыночной экономики.

Таблица, представленная ниже, показывает максимальный кредитный риск, которому подвержен Банк по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов максимальный кредитный риск соответствует текущей стоимости актива до учета влияния любых взаимозачетов или принятого обеспечения. Для обязательств кредитного характера максимальный кредитный риск соответствует максимальной сумме, которую Банк будет обязан заплатить в случае их досрочного востребования контрагентами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 055	-	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	288 302	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	15 806	-	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 709 360	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 849 728	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	13 952 796	(12 430 702)	1 522 094
Прочие финансовые активы	80 037	-	80 037
Обязательства кредитного характера	9 809 184	(5 609 837)	4 199 347

Ниже представлен анализ максимального кредитного риска активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1 157 794	-	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	155 009	-	155 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	408 509	-	408 509
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12 671 190	-	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	8 355 523	(7 981 885)	373 638
Прочие финансовые активы	135 550	-	135 550
Обязательства кредитного характера	5 294 484	(3 496 065)	1 798 419

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 511 661	15 466	25 928	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	288 302	-	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	5 868	9 938	-	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 709 360	-	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	500 075	11 349 653	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	12 658 408	-	1 294 388	13 952 796
Прочие финансовые активы	80 037	-	-	80 037
Итого финансовые активы	16 753 711	11 375 057	1 320 316	29 449 084
Нефинансовые активы				
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	104 997	-	-	104 997
Прочие нефинансовые активы	23 856	121	8 236	32 213
Итого нефинансовые активы	128 853	121	8 236	137 210
Итого активы	16 882 564	11 375 178	1 328 552	29 586 294
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	-	116 553	-	116 553
Средства банков	-	20 457 946	-	20 457 946
Средства клиентов	2 930 509	213 361	27 947	3 171 817
Субординированный кредит	-	3 456 171	-	3 456 171
Прочие финансовые обязательства	4 006	6 558	74 149	84 713
Итого финансовые обязательства	2 934 515	24 250 589	102 096	27 287 200
Нефинансовые обязательства				
Прочие нефинансовые обязательства	62 331	-	-	62 331
Итого нефинансовые обязательства	62 331	-	-	62 331
Итого обязательства	2 996 846	24 250 589	102 096	27 349 531
Чистая балансовая позиция	13 885 718	(12 875 411)	1 226 456	2 236 763
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Примечание 23)				
	9 809 184	-	-	9 809 184

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	537 694	559 799	60 301	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	155 009	-	-	155 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	407	408 102	-	408 509
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12 671 190	-	-	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	6 913 091	-	1 442 432	8 355 523
Прочие финансовые активы	135 550	-	-	135 550
Итого финансовые активы	20 412 941	967 901	1 502 733	22 883 575
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	15 670	-	-	15 670
Прочие нефинансовые активы	25 225	183	26 305	51 713
Отложенный налоговый актив	53 496	-	-	53 496
Итого нефинансовые активы	94 391	183	26 305	120 879
Итого активы	20 507 332	968 084	1 529 038	23 004 454
Обязательства				
Средства банков	119 071	10 574 834	-	10 693 905
Средства клиентов	5 695 025	232 642	18 570	5 946 237
Субординированный кредит	-	3 881 325	-	3 881 325
Прочие финансовые обязательства	3 377	3 356	-	6 733
Итого финансовые обязательства	5 817 473	14 692 157	18 570	20 528 200
Прочие нефинансовые обязательства	56 574	-	-	56 574
Отложенное налоговое обязательство	53 496	-	-	53 496
Итого нефинансовые обязательства	110 070	-	-	110 070
Итого обязательства	5 927 543	14 692 157	18 570	20 638 270
Чистая балансовая позиция	14 579 789	(13 724 073)	1 510 468	2 366 184
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Примечание 23)	5 221 754	72 730	-	5 294 484

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Правление Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или СПР) определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Управление контроля рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Банк чрезвычайно консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Примечание	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		1 248 168	25 926	278 961	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		288 302	-	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		15 806	-	-	15 806
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 709 360	-	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам		998 075	-	10 851 653	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам		166 458	7 704 143	6 082 195	13 952 796
Прочие финансовые активы		66 169	-	13 868	80 037
Итого финансовые активы		4 492 338	7 730 069	17 226 677	29 449 084
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		104 997	-	-	104 997
Прочие нефинансовые активы		31 883	330	-	32 213
Итого нефинансовые активы		136 880	330	-	137 210
Итого активы		4 629 218	7 730 399	17 226 677	29 586 294
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		116 553	-	-	116 553
Средства банков		162 320	15 199 928	5 095 698	20 457 946
Средства клиентов		1 434 187	1 727 789	9 841	3 171 817
Субординированный кредит		-	3 456 171	-	3 456 171
Прочие финансовые обязательства		10 564	74 149	-	84 713
Итого финансовые обязательства		1 723 624	20 458 037	5 105 539	27 287 200
Прочие нефинансовые обязательства		62 331	-	-	62 331
Итого нефинансовые обязательства		62 331	-	-	62 331
Итого обязательства		1 785 955	20 458 037	5 105 539	27 349 531
Чистая балансовая позиция		2 843 263	(12 727 638)	12 121 138	2 236 763
Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп	23	(637 202)	12 672 316	(12 120 737)	(85 623)
Итого открытая позиция		2 206 061	(55 322)	401	2 151 140
Обязательства кредитного характера	23	3 206 683	6 446 069	156 432	9 809 184

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Примечание	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		537 694	60 301	559 799	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		155 009	-	-	155 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		408 509	-	-	408 509
Ссуды и средства, предоставленные банкам		9 667 640	-	3 003 550	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам		373 904	7 981 619	-	8 355 523
Прочие финансовые активы		11 194	-	124 356	135 550
Итого финансовые активы		11 153 950	8 041 920	3 687 705	22 883 575
Нефинансовые активы					
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		15 670	-	-	15 670
Прочие нефинансовые активы		51 378	-	335	51 713
Отложенный налоговый актив		53 496	-	-	53 496
Итого нефинансовые активы		120 544	-	335	120 879
Итого активы		11 274 494	8 041 920	3 688 040	23 004 454
Обязательства					
Средства банков		2 631 411	8 062 494	-	10 693 905
Средства клиентов		804 302	4 870 957	270 978	5 946 237
Субординированный кредит		-	3 881 325	-	3 881 325
Прочие финансовые обязательства		3 377	3 356	-	6 733
Итого финансовые обязательства		3 439 090	16 818 132	270 978	20 528 200
Нефинансовые обязательства					
Прочие нефинансовые обязательства		56 574	-	-	56 574
Отложенное налоговое обязательство		53 496	-	-	53 496
Итого нефинансовые обязательства		110 070	-	-	110 070
Итого обязательства		3 549 160	16 818 132	270 978	20 638 270
Чистая балансовая позиция		7 725 334	(8 776 212)	3 417 062	2 366 184
Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп	23	(4 911 018)	8 752 424	(3 416 802)	424 604
Итого открытая позиция		2 814 316	(23 788)	260	2 790 788
Обязательства кредитного характера	23	759 947	4 534 537	-	5 294 484

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк предоставлял кредиты в том числе в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	2019	
	Воздействие на прибыль до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара на 50%	(27 661)	(22 129)
Ослабление доллара на 50%	27 661	22 129
Укрепление евро на 50%	201	161
Ослабление евро на 50%	(201)	(161)

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	2018	
	Воздействие на прибыль до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара на 50%	(11 894)	(9 515)
Ослабление доллара на 50%	11 894	9 515
Укрепление евро на 50%	130	104
Ослабление евро на 50%	(130)	(104)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного акционера Natixis (Франция). В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

Правление разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Финансовое Управление контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2019 года, данный норматив составил 138,18% (2018 г.: 173,67%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2019 года, данный норматив составил 262,74% (2018 г.: 151,31%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2019 года, данный норматив составил 60,21% (2018 г.: 53,95%).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по всем финансовым обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Обязательства						
Средства банков	7 545 734	784 537	1 232 579	11 307 570	-	20 870 420
Средства клиентов	2 468 638	709 670	-	-	-	3 178 308
Субординированный кредит	51 358	52 071	103 576	826 910	3 661 773	4 695 688
Прочие финансовые обязательства	7 619	1 867	37 974	38 825	-	86 285
Поставочные форвардные контракты	16 959 117	-	-	-	-	16 959 117
Обязательства кредитного характера	9 809 184	-	-	-	-	9 809 184

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Обязательства						
Средства банков	2 270 446	203 461	598 855	8 375 664	-	11 448 426
Средства клиентов	5 952 714	-	-	-	-	5 952 714
Субординированный кредит	66 826	58 163	195 059	971 038	4 402 513	5 693 599
Прочие финансовые обязательства	3 356	3 377	-	-	-	6 733
Поставочные форвардные контракты	5 215 460	-	-	-	-	5 215 460
Обязательства кредитного характера	5 294 484	-	-	-	-	5 294 484

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для управления процентным риском профильный Комитет Банка или Правление проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2019 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 055	-	-	-	-	-	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	288 302	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	15 806	-	-	-	-	-	15 806
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	505 937	1 203 423	-	-	-	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 849 728	-	-	-	-	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	8 623 805	5 208 910	45 447	68 709	-	5 925	13 952 796
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	80 037	80 037
Итого финансовые активы	22 548 331	6 412 333	45 447	68 709	-	374 264	29 449 084
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	116 553	-	-	-	-	-	116 553
Средства банков	16 133 447	4 209 374	46 050	69 075	-	-	20 457 946
Средства клиентов	2 467 067	704 750	-	-	-	-	3 171 817
Субординированный кредит	51 358	3 404 813	-	-	-	-	3 456 171
Прочие финансовые обязательства	7 619	1 833	36 837	38 424	-	-	84 713
Итого финансовые обязательства	18 776 044	8 320 770	82 887	107 499	-	-	27 287 200
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3 772 287	(1 908 437)	(37 440)	(38 790)	-	374 264	2 161 884
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	3 772 287	1 863 850	1 826 410	1 787 620	1 787 620	2 161 884	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	620 100	-	-	-	-	537 694	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	155 009	155 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	408 509	-	-	-	-	-	408 509
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 177 455	1 493 735	-	-	-	-	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	7 975 694	69 687	67 157	237 060	-	5 925	8 355 523
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	135 550	135 550
Итого финансовые активы	20 181 758	1 563 422	67 157	237 060	-	834 178	22 883 575
Обязательства							
Средства банков	10 314 888	71 792	68 272	238 953	-	-	10 693 905
Средства клиентов	5 946 237	-	-	-	-	-	5 946 237
Субординированный кредит	60 442	3 820 883	-	-	-	-	3 881 325
Прочие финансовые обязательства	3 905	2 828	-	-	-	-	6 733
Итого финансовые обязательства	16 325 472	3 895 503	68 272	238 953	-	-	20 528 200
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3 856 286	(2 332 081)	(1 115)	(1 893)	-	834 178	2 355 375
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	3 856 286	1 524 205	1 523 090	1 521 197	1 521 197	2 355 375	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение чистой прибыли и капитала в результате возможных изменений в действующих процентных ставках, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов
Денежные средства и их эквиваленты	667	(667)	9 924	(9 924)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	189 596	(189 596)	202 739	(202 739)
Ссуды, предоставленные клиентам	223 150	(223 150)	133 594	(133 594)
Средства клиентов	(327 327)	327 327	(171 102)	171 102
Средства банков	(46 637)	46 637	(85 511)	85 511
Субординированный кредит	(55 299)	55 299	(62 101)	62 101
Итого воздействие на чистую прибыль и капитал	(15 850)	15 850	27 543	(27 543)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для начисления процентных доходов и расходов по соответствующим категориям активов/обязательств.

	31.12.2019			31.12.2018		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,4%	0,0%	(0,6%)	1,0%	-	(0,5%)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6,1%	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	6,4%	(0,5%)	-	7,7%	0,1%
Ссуды, предоставленные клиентам	4,8%	12,2%	1,7%	5,6%	11,7%	-
Обязательства						
Средства банков	2,1%	10,0%	0,1%	3,2%	7,2%	-
Средства клиентов						
-текущие/расчетные счета	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
-срочные депозиты	1,1%	5,7%	-	2,7%	6,4%	-
Субординированный кредит	6,0%	-	-	6,3%	-	-

Операционный риск. Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников или сбоев в программном обеспечении. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

Правовой риск. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка.

Юридическим Управлением Банка и Управлением внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно и на избирательной основе. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым и существенным колебанием цен и повышением торговых спредами. В течение 2019 года:

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 61,7164 до 67,1920 рубля за один доллар США и от 68,4065 до 77,2105 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снижалась с 7,75% по состоянию на 31 декабря 2018 года до 6,25% годовых по состоянию на декабрь 2019.
- 7 февраля 2020 года Банк России понизил ключевую ставку до 6,00%.

С декабря 2019 года в мире наблюдается вспышка коронавирусной инфекции (COVID-2019), в связи с чем в ряде стран временно приостановлены некоторые отрасли производства, снижено потребление нефти, что может оказать отрицательное влияние на всю мировую экономику в целом, не только на отрасли, непосредственно имеющие товарооборот с конкретными странами, в которых приостановлено производство. Доля влияния коронавирусной инфекции на мировую и российскую экономики, в условиях которой работает Банк, сложно оценить. Банк осуществляет регулярный анализ тенденций российской и мировой экономик, и оценивает их влияние на деятельность Банка с целью принятия своевременных мер.

По состоянию на 31 марта 2020 года закончилось действие соглашения между странами ОПЕК+, участницей которого является Российская Федерация, и которое предусматривало ограничения по объемам добычи нефти. С 1 апреля 2020 года отсутствует соглашение об ограничении добычи нефти, что привело к резкому снижению в марте-апреле 2020 года мировых цен на нефть (21 апреля 2020 года цена на нефть марки Brent опускалась до \$19,16), и отрицательно повлияло на курсы иностранных валют по отношению к рублю в Российской Федерации. Курс доллара США достигал локального максимального значения в 80,8815 рублей за один доллар США (24 марта 2020 года), а курс евро поднимался до 87,2669 рублей за один евро (20 марта 2020 года).

Для стабилизации экономической ситуации в Российской Федерации и снижения волатильности курса рубля Банк России приостановил покупку валюты на бирже, начал использовать для продажи валюты средства Фонда национального благосостояния, а также обсуждает целесообразность повышения ключевой ставки.

Кроме влияния на товарные и финансовые рынки, вспышка коронавирусной инфекции повлияла на операционную деятельность многих предприятий, часть сотрудников переведена на удаленную работу или на сокращенный рабочий день, часть отправлена в отпуск, что приводит к общему спаду деловой активности и может вызвать падение темпов экономического роста, увеличение уровня безработицы и повышение инфляции. Масштабы отрицательных последствий в настоящее время оценить не представляется возможным.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост инфляции в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Со второй половины 2014 года Банк осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Банк учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты своей деятельности.

Хотя, по мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Аккредитивы и финансовые гарантии и, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
Стадия 1:			
Аккредитивы		6 447 612	4 535 698
Выпущенные гарантии		3 282 400	760 506
Итого обязательств кредитного характера Стадии 1 до вычета резерва под кредитные убытки			
За вычетом резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	13	9 730 012 (2 378)	5 296 204 (1 720)
Итого обязательств кредитного характера Стадии 1 за вычетом резерва под кредитные убытки			
		9 727 634	5 294 484
Стадия 2:			
Выпущенные гарантии		81 897	-
За вычетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененные инструменты	13	(347)	-
Итого обязательств кредитного характера Стадии 2 за вычетом резерва под кредитные убытки			
		81 550	-
Итого обязательств кредитного характера			
		9 809 184	5 294 484

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 4 240 541 тыс. рублей (2018 год: 2 292 530 тыс. рублей) (см. Примечание 26).

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено в Примечании 13.

23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2019 года. Эти сделки были заключены в декабре 2019 года со сроками исполнения в январе 2020 года.

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные/СПОТ сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	-	-	-	2 039 648	-	3 241
- продажа иностранной валюты	1 402 446	-	9 938	-	-	-
- продажа иностранной валюты за валюту	12 027 480	(116 553)	-	1 398 052	-	2 627
Итого	13 429 926	(116 553)	9 938	3 437 700	-	5 868

В связи форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый доход в сумме 643 047 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные/СПОТ сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	4 788 179	-	81 546	-	-	-
- продажа иностранной валюты	-	-	-	229 660	-	407
- продажа иностранной валюты за валюту	3 424 029	-	7 228	-	-	-
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	352 500	-	319 328	-	-	-
Итого	8 564 708	-	408 102	229 660	-	407

В связи форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый доход в сумме 1 001 117 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой».

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	15 806	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	116 553	-

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	408 509	-

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 553 055	-	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	288 302	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 709 360	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	11 849 728	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	13 952 796	13 952 796
Прочие финансовые активы	-	-	80 037	80 037
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	15 400 445	14 032 833	29 433 278
Средства банков	-	20 457 946	-	20 457 946
Средства клиентов	-	3 171 817	-	3 171 817
Субординированный кредит	-	-	3 456 171	3 456 171
Прочие финансовые обязательства	-	-	84 713	84 713
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	23 629 763	3 540 884	27 170 647

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 157 794	-	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	155 009	-	155 009
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	12 671 190	-	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	8 355 523	8 355 523
Прочие финансовые активы	-	-	135 550	135 550
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	13 983 993	8 491 073	22 475 066
Средства банков	-	10 693 905	-	10 693 905
Средства клиентов	-	5 946 237	-	5 946 237
Субординированный кредит	-	-	3 881 325	3 881 325
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 733	6 733
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	16 640 142	3 888 058	20 528 200

В 2019 и 2018 году не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

25 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление и привлечение гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны балансовые остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, осуществленные со связанными сторонами:

	31.12.2019	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	31.12.2018	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Материнский Банк		Материнский Банк	
Денежные средства и их эквиваленты	15 466	1 553 055	559 799	1 157 794
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 349 653	11 849 728	-	12 671 190
Средства банков	20 457 946	20 457 946	10 574 834	10 693 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	9 938	15 806	408 102	408 509
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	116 553	116 553	-	-
Прочие обязательства	6 558	147 044	3 356	63 307
Субординированный кредит	3 456 171	3 456 171	3 881 325	3 881 325

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года от Материнского Банка были получены гарантии на общую сумму 16 469 409 тыс. рублей и 9 757 899 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Материнскому Банку были предоставлены гарантии на общую сумму 2 411 556 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 72 730 тыс. рублей).

В составе «Расчетов с сотрудниками по премиям и прочим выплатам» (Примечание 13) по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения работникам	13 898	13 386
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 197	3 133
Итого расчеты с сотрудниками по прочим выплатам	17 095	16 519

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2019		2018	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	24 006	679 591	5 621	1 142 146
Процентные расходы	(563 090)	(915 754)	(628 643)	(723 120)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(35 055)	(35 011)	30 720	46 275
Комиссионные доходы	500	133 614	7	88 059
Комиссионные расходы	(73 774)	(81 031)	(33 995)	(37 641)

В 2019 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 53 283 тыс. рублей, в состав которых включены 2 562 тыс. рублей долгосрочных вознаграждений, выходных пособий не выплачивалось (2018 год: 51 234 тыс. рублей, 2 343 тыс. рублей, соответственно, выходных пособий не выплачивалось). Данные расходы включены в строку «Расходы на содержание персонала» в Примечании 19.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала Н1.0"), на уровне 8% (2018 г.: 8%).

На 31 декабря 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 5 494 114 тысяч рублей, коэффициент достаточности 36,3% (31 декабря 2018 года: 6 302 150 тысяч рублей, 42,7%, соответственно).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31.12.2019	31.12.2018
Основной капитал	2 089 300	2 481 267
Дополнительный капитал	3 404 814	3 820 883
Итого нормативного капитала	5 494 114	6 302 150

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка.

Банк при определении совокупного объема необходимого кредитной организации капитала использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

27 Управление капиталом (продолжение)

Минимальные плановые (целевые) уровни капиталов Банка различных уровней утверждаются Наблюдательным Советом Банка в величине, позволяющей обеспечить превышение соответствующих обязательных нормативов, установленных указанной инструкцией:

- норматива достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0) - на не менее, чем 7%

Банк разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Плановые (целевые) уровни и плановая структура капитала утверждаются Наблюдательным Советом Банка не реже одного раза в год. Сопоставление плановых показателей (плановых значений рисков, плановой структуры рисков, планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала) с их фактическими значениями производится ежемесячно.

В течение 2019 и 2018 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, и требования к уровню нормативного капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

Износ и амортизация. Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости- это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Определение срока аренды. Банк арендует офисное помещение и транспортные средства у третьих лиц. Банк определяет срок аренды без права расторжения исходя из договорных условий с учетом оценки вероятности использования опциона на пролонгацию договоров. В результате по состоянию на 31 декабря 2019 года срок аренды офисного помещения определен в 2,5 года, автомобилей – от 1 до 2,5 лет.

Признание отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы признаются Банком только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы эти отложенные налоговые активы. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Банка.

Руководство, придерживаясь принципа осторожности, не признало отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Руководством не выявлены иные области оценки, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

29 События после отчетной даты

После отчетной даты в России и в мире произошли следующие события, которые могут повлиять на деятельность Банка:

- *распространение коронавирусной инфекции COVID-19;*
- *усиление волатильности на финансовых и валютных рынках;*
- *снижение цен на нефть и, соответственно, снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам;*
- *снижению деловой активности.*

Руководство Банка оценило потенциальное воздействие пандемии коронавируса (COVID 19) на деятельность Банка, включая влияние мер по смягчению последствий и неопределенности.

В кредитном портфеле Банка имеются заемщики, которые прямо или косвенно пострадали от изменения цен на нефть, которое в том числе вызвало ослабление курса рубля. Банком проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и заемщиков, проводится стресс-тестирование, ограничивается использование одобренных кредитных лимитов или закрываются ранее одобренные лимиты, в случае выявления потенциальных проблемных заемщиков.

Банк в основном работает с крупными клиентами или дочерними компаниями международных/западных корпораций, которые оказывают сильную поддержку своим дочерним предприятиям. Почти все крупные заемщики Банка включены в список системообразующих предприятий или системно значимых банков, которым будет оказана государственная поддержка. Банком пересматриваются риск-аппетит и кредитные лимиты на заемщиков, которые наиболее подвержены влиянию данных негативных событий.

29 События после отчетной даты (продолжение)

Благодаря консервативной кредитной политике, Руководство Банка не ожидает существенного сокращения денежных потоков и изменения графика платежей по кредитам в связи с развитием негативных макроэкономических событий. Банк России также принимает меры для улучшения ситуации с ликвидностью на российском финансовом рынке. Кроме того, у Банка имеется возможность получить финансовую поддержку от Материнского Банка в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

Банк не получал заявок по реструктуризации кредитов и изменения сроков погашения по кредитам.

В текущей ситуации, которая характеризуется крайней степенью неопределенности, Руководство Банка не считает возможным достоверно в денежном выражении определить влияние перечисленных факторов на финансовые результаты. Банк не допускает большого размера открытой валютной позиции, что ограничивает размер потенциального негативного влияния изменения валютнообменных курсов на финансовый результат и капитал Банка, работа сотрудников по удалённому доступу позволяет снижать затраты на содержание офиса, а также Банк предполагает снижать представительские и другие расходы.

Материнский банк продолжает считать Россию приоритетным стратегическим направлением своего бизнеса, и намерен развивать и поддерживать Банк в настоящих условиях. Ожидается негативное воздействие текущей ситуации на деятельность Банка, что, однако, по мнению Руководства, не приведет к нарушению обязательных нормативов, не приведет к снижению коэффициента достаточности капитала ниже минимально допустимого значения и не повлечет за собой нарушения принципа непрерывности деятельности Банка.

В настоящее время Банк не планирует вносить новые изменения в действующую Стратегию развития. При этом Банк в 2020 году будет работать над новой Стратегией развития на следующий срок, но немного позднее, чем это было запланировано изначально, по причине текущей неопределенности на рынках. В настоящее время Банк предпринимает тактические шаги по адаптации к новым условиям.

Кроме того, в феврале 2020 года Банк отправил на согласование в Банк России проект соглашения о внесении изменений в договор субординированного кредита. Изменения касаются снижения процентной ставки по субординированному кредиту и увеличение срока субординированного кредита.

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления
29 апреля 2020 года