

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2020 год
Февраль 2021 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	13
2. Основные принципы учетной политики	14
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	27
4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	28
5. Информация по сегментам	30
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Средства в кредитных организациях и в Центральном банке РФ	30
8. Ссуды, предоставленные клиентам	31
9. Основные средства и активы в форме права пользования	37
10. Нематериальные активы	38
11. Прочие активы	39
12. Средства кредитных организаций	39
13. Средства клиентов	39
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
15. Прочие обязательства	41
16. Субординированные займы	41
17. Капитал	42
18. Резерв под ОКУ, прочие резервы	42
19. Комиссионные доходы и расходы	48
20. Прочие доходы	48
21. Операционные расходы	49
22. Налог на прибыль	49
23. Договорные и условные обязательства	50
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
25. Управление капиталом	54
26. Политика управления рисками	55
27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	74
28. Операции со связанными сторонами	75
29. События после отчетной даты	78

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к финансовой отчетности, в котором описано, что Единственный участник ООО «Русфинанс Банк» (ПАО РОСБАНК) 17 декабря 2020 г. принял решение о реорганизации в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК в 2021 году. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



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

25 февраля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

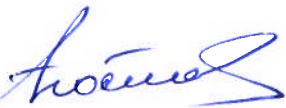
	<i>Примечания</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 28	11 796 094	10 071 487
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7	33 443	64 401
Средства в банках	7, 28	–	1 009 863
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 28	134 579 498	146 406 167
Основные средства и активы в форме права пользования	9	791 727	1 393 592
Нематериальные активы	10	794 545	880 163
Требования по текущему налогу на прибыль	22	614	1 288
Прочие активы	11, 28	1 882 011	486 227
Итого активы		149 877 932	160 313 188
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12, 28	114 287 237	115 673 338
Средства клиентов	13, 28	3 148 721	4 998 127
Субординированный займ	16, 27, 28	8 010 027	8 006 625
Выпущенные долговые ценные бумаги	14, 27, 28	–	4 102 779
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22	325 600	664 867
Прочие обязательства	15, 28	1 344 751	2 169 811
Итого обязательства		127 116 336	135 615 547
Капитал			
Взносы участника	17	15 016 960	15 016 960
Фонд переоценки основных средств		46 961	46 961
Нераспределенная прибыль		7 697 675	9 633 720
Итого капитал		22 761 596	24 697 641
Итого обязательства и капитал		149 877 932	160 313 188

От имени Правления Банка:


 С. Озеров
 Председатель Правления

25 февраля 2021 г.




 М. Постовалов
 Главный бухгалтер

25 февраля 2021 г.

Отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентный доход			
Ссуды, предоставленные клиентам		13 181 731	14 101 303
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		365 352	340 224
	28	<u>13 547 083</u>	<u>14 441 527</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(8 596 754)	(8 563 873)
Средства клиентов		(35 979)	(239 991)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(37 798)	(110 202)
Субординированный займ		(626 000)	(398 471)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(86 969)	(498 800)
	28	<u>(9 383 500)</u>	<u>(9 811 337)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4 163 583	4 630 190
Расходы по кредитным убыткам /Формирование резервов под обесценение активов	18	<u>(2 369 861)</u>	<u>(1 018 409)</u>
Чистый процентный доход		1 793 722	3 611 781
Комиссионные доходы	19, 28	1 144 154	1 768 271
Комиссионные расходы	19, 28	(96 865)	(152 994)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	18	(110 913)	(140 938)
Прочие доходы	20, 28	79 316	131 581
Чистые непроцентные доходы		1 015 692	1 605 920
Операционные доходы		2 809 414	5 217 701
Операционные расходы	21, 28	<u>(4 758 879)</u>	<u>(6 797 003)</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 949 465)	(1 579 302)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	339 267	111 158
Чистая прибыль (убыток) за год		(1 610 198)	(1 468 144)

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления

25 февраля 2021 г.



М. Постовалов
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 г.

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль (убыток) за год	(1 610 198)	(1 468 144)
Прочий совокупный доход (убыток)		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	(9 966)
Прочий совокупный доход (убыток) после налога на прибыль	-	(9 966)
Итого совокупный доход (убыток)	(1 610 198)	(1 478 110)

От имени Правления Банка:

С. Озеров
Председатель Правления

25 февраля 2021 г.



М. Постовалов
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 г.

Отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
На 31 декабря 2018 г.	12 016 960	56 927	11 213 158	23 287 045
Итого совокупный убыток за год	–	(9 966)	(1 468 144)	(1 478 110)
Взносы участника	3 000 000	–	–	3 000 000
Выплата процентов по бессрчному субординированному займу	–	–	(111 294)	(111 294)
На 31 декабря 2019 г.	15 016 960	46 961	9 633 720	24 697 641
Итого совокупный убыток за год	–	–	(1 610 198)	(1 610 198)
Взносы участника	–	–	–	–
Выплата процентов по бессрчному субординированному займу	–	–	(325 847)	(325 847)
На 31 декабря 2020 г.	15 016 960	46 961	7 697 675	22 761 596

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления

25 февраля 2021



М. Постовалов
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 г.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	18 987 854	15 828 657
Проценты уплаченные	(11 228 493)	(5 981 704)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	30
Комиссионные доходы	1 114 681	1 808 732
Комиссионные расходы	(92 107)	(130 128)
Прочие доходы полученные	83 289	138 816
Операционные расходы	(4 234 227)	(5 882 448)
Возврат налога на прибыль	674	—
Уплаченный налог на прибыль	—	(10 680)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	4 631 677	5 771 275
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	30 958	20 842
Средства в других банках	1 000 000	(1 000 000)
Ссуды, предоставленные клиентам	4 002 555	(26 936 258)
Прочие активы	(1 369 435)	(14 715)
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(5 900 000)	(12 757 415)
Средства клиентов	(1 554 796)	(4 371 061)
Прочие обязательства	(143 757)	(193 568)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	697 202	(39 480 900)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(122 835)	(198 220)
Поступления от выбытия основных средств	2 165	2 880
Приобретение нематериальных активов	(387 771)	(319 278)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(508 441)	(514 618)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взносы участников	17	3 000 000
Субординированные займы	16, 27	8 000 000
Привлеченные долгосрочные средства кредитных организаций	27	57 950 000
Погашенные долгосрочные средства кредитных организаций	27	(20 200 000)
Долговые ценные бумаги погашенные	14, 27	(1 769 895)
Выплата процентов по бессрочному субординированному займу	17, 27, 28	(111 294)
Погашение обязательств по аренде		(241 187)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	1 537 077	46 627 624
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	(1 770)	(1 696)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	539	(327)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1 724 606	6 630 083
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	10 071 487	3 441 404
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	11 796 094	10 071 487

От имени Правления Банка:

С. Озеров
 Председатель Правления

25 февраля 2021 г.



М. Постовалов
 Главный бухгалтер

25 февраля 2021 г.

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

(в тысячах российских рублей)

1. Организация

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

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

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

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

С 1 июля 2020 г. Банк изменил юридический формат присутствия в регионах. Все кредитно-кассовые офисы были закрыты в связи с передачей функции по обслуживанию клиентов в ПАО РОСБАНК и прекращением выдачи кредитов наличными в региональных подразделениях. Свою деятельность Банк осуществляет на территории РФ в виде внутреннего структурного подразделения. На 31 декабря 2020 г. региональная сеть Банка насчитывает 50 территориальных офисов и 30 региональных офисов. Число регионов присутствия Банка в России равно 62. По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имел 87 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офисов в 63 регионах Российской Федерации. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- ▶ Кредиты на приобретение автомобилей физическим лицам. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.
- ▶ Потребительские кредиты в точках продаж (POS-кредитование). Банк на протяжении 2019 года предоставлял потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса на территории Российской Федерации. В октябре 2019 года Группой РОСБАНК было принято решение о выходе из сегмента POS-кредитования, чтобы сфокусироваться на направлениях с наибольшим потенциалом роста в соответствии со стратегическим планом. С 1 января 2020 г. выдача Потребительских кредитов в точках продаж (POS-кредитование) прекращена.
- ▶ Кредиты наличными. До 1 июля 2020 г. Банк предлагал кредиты наличными своим лояльным клиентам. С 1 июля продажа кредитов наличными в Банке прекращена. Данный продукт и технология передана в РОСБАНК.

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

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

(в тысячах российских рублей)

1. Организация (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 2 438 человек (31 декабря 2019 г.: 3 791 человек). Сокращение численности сотрудников является следствием оптимизации бизнес-процессов и создания центров компетенций, предоставляющих услуги банкам Группы, на базе ПАО РОСБАНК.

Единственным Участником ООО «Русфинанс Банк» (ПАО РОСБАНК) 17 декабря 2020 г. было принято решение о реорганизации в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК с открытием филиала, который будет представлен на рынке под суб-брендом «Росбанк Авто» и будет сопровождать клиентские коммуникации в основных каналах продвижения и продаж в области автокредитования.

В результате присоединения клиентам станет доступен весь спектр банковских услуг группы Росбанк. Интеграция ООО «Русфинанс Банк» в состав розничного бизнеса ПАО РОСБАНК позволит достичь большей синергии, расширить возможности для перекрестных продаж и вывести сервис для клиентов Группы на новый уровень.

После присоединения условия договоров, заключенных клиентами ранее с ООО «Русфинанс Банк», включая условие о размере процентной ставки по кредитам, не изменятся. ПАО РОСБАНК является полным правопреемником по всем правам и обязательствам ООО «Русфинанс Банк».

Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала и тем, что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Руководство также не располагает информацией о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способностях Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 25 февраля 2021 г.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Единственным Участником ООО «Русфинанс Банк» (ПАО РОСБАНК) 17 декабря 2020 г. было принято решение о реорганизации в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК (Примечание 1). Данное решение о реорганизации в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК не повлияло на учетную политику 2020 года.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Изменения в учетной политике

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Банк также применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

Банк использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие критерии выбора принципов представления (продолжение)

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

- ▶ уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание выручки

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание выручки (продолжение)

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

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

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

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

Средства в кредитных организациях, ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12 месяцев. После этого, при отсутствии просроченной задолженности, кредит переводится в Этап 2 на испытательный период сроком 24 месяца, а далее кредит переводится в Этап 1. Если в течение испытательного периода клиент допускает более чем один просроченный платеж, то кредит возвращается в Этап 3 до полного погашения просроченной задолженности, после чего испытательный период начинается заново.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Заемные средства

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

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

Аренда

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Аренда (продолжение)****Обязательства по аренде**

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, а также выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом единовременно в том периоде, к которому они относятся.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Основные средства

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

Учет влияния гиперинфляции

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

Налогообложение

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

Условные обязательства

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

Пенсионные обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Методика пересчета иностранной валюты**

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

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Руб. / долл. США	73,8757	61,9057
Руб. / евро	90,6824	69,3406

Залоговое обеспечение

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

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

Фонды собственного капитала

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

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

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

- ▶ к портфелю кредитов юридических лиц применяется система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение кредитов физических лиц в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 142 874 260 тыс. руб. и 153 870 691 тыс. руб., соответственно. Сумма резерва под ОКУ на 31 декабря 2020 г. составляла 8 294 762 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г. составляла 7 464 524 тыс. руб.).

Банк отразил пересмотренные оценки будущих денежных потоков в своей оценке ожидаемых кредитных убытков (Примечание 18) на основе информации, доступной на 31 декабря 2020 г.

Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2019 г. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2021 г. и будет происходить в составе Группы Росбанк. По состоянию на 31 декабря 2019 г. переоцененная стоимость собственности составила 55 575 тыс. руб.

Нематериальные активы

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

5. Информация по сегментам

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличные денежные средства в кассе	–	142 714
Текущие счета в ЦБ РФ	137 324	961 552
Текущие счета в прочих кредитных организациях	11 658 770	5 938 170
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	–	3 029 589
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 796 094	10 072 025
Резервы под ОКУ по средствам в кредитных организациях	–	(538)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	11 796 094	10 071 487

По состоянию на 31 декабря 2020 г. текущие счета, размещенные в ПАО РОСБАНК, составили 11 658 770 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 5 938 170 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней отсутствуют (31 декабря 2019 г.: 3 029 589 тыс. руб.).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

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

7. Средства в кредитных организациях и в Центральном банке РФ

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 33 443 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 64 401 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. отсутствуют срочные депозиты, размещенные на срок больше 90 дней, на 31 декабря 2019 г.: 1 009 863 тыс. руб. (Примечание 26).

Все остатки обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ и срочных депозитов в кредитных организациях на 31 декабря 2020 и 2019 гг. отнесены к Этапу 1.

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	136 200 189	144 868 599
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	6 674 071	8 586 320
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	–	415 772
Итого ссуды	142 874 260	153 870 691
За вычетом резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам	(8 294 762)	(7 464 524)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под ОКУ	134 579 498	146 406 167

Банк является участником Государственной программы РФ, согласно которой Министерство промышленности и торговли Российской Федерации возмещает Банку выпадающие доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. По кредитам, выданным до 2017 года размер возмещения равен 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ. Для кредитов, выданных в 2017 году, размер возмещения равен разнице между процентной ставкой банка по аналогичным кредитным продуктам без субсидии и конечной ставкой кредитования, но не выше 6,7%. Государственная субсидия учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». На 2018-2020 годы данная Государственная программа не была продлена.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., приведен в Примечании 18.

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	127 959 283	119 553 884
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств	–	415 772
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	6 674 071	8 586 320
Необеспеченные ссуды	8 240 906	25 314 715
	142 874 260	153 870 691
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(8 294 762)	(7 464 524)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	134 579 498	146 406 167

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

В отсутствие обеспечения ОКУ по ссудам физическим лицам Этапа 3 на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. были бы выше не более, чем на 1 950 245 тыс. руб. и 921 408 тыс. руб. соответственно.

Согласно политике Банка, транспортные средства, на которые обращено взыскание, реализуются в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. По состоянию на 31 декабря 2020 г. на балансе Банка учитывалось залоговое имущество на сумму 43 368 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г.: 59 441 тыс. руб. (Примечание 11).

*(в тысячах российских рублей)***8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Автокредитование	127 959 283	119 553 884
Потребительское кредитование	1 889 382	13 951 422
Прямые продажи	6 179 581	10 848 948
Кредитные карты	171 943	514 345
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	136 200 189	144 868 599
Ученные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	–	415 772
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	6 674 071	8 586 320
Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	142 874 260	153 870 691
За вычетом резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам	(8 294 762)	(7 464 524)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	134 579 498	146 406 167

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости на 31 декабря 2020 г.:

	Кредиты корпоративно- го бизнеса	Автокредито- вание с учетом требований по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, пре- доставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	Потребительское кредитование	Прямые продажи	Кредитные карты	Итого
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	8 342 163	115 358 573	12 224 481	9 731 080	453 439	146 109 736
Новые созданные и погашенные	(1 889 743)	10 018 542	(10 891 277)	(4 018 533)	(340 548)	(7 121 559)
Активы, которые были проданы	–	–	(116 322)	(228 062)	(103)	(344 487)
Переводы в Этап 1	1 147 930	116 630	15 852	16 503	3 475	1 300 390
Переводы в Этап 2	(1 527 152)	(587 133)	(128 727)	(138 432)	(4 755)	(2 386 199)
Переводы в Этап 3	–	(3 284 333)	(399 136)	(645 840)	(30 205)	(4 359 514)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	6 073 198	121 622 279	704 871	4 716 716	81 303	133 198 367
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	244 157	519 638	127 329	112 267	10 304	1 013 695
Новые созданные и погашенные	(22 506)	(90 143)	(122 429)	(33 762)	(235)	(269 075)
Активы, которые были проданы	–	–	–	–	(363)	(363)
Переводы в Этап 1	(1 147 930)	(83 085)	(11 786)	(12 534)	(1 873)	(1 257 208)
Переводы в Этап 2	1 527 152	628 786	128 777	142 220	4 775	2 431 710
Переводы в Этап 3	–	(388 452)	(100 565)	(90 672)	(7 714)	(587 403)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	600 873	586 744	21 326	117 519	4 894	1 331 356
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	–	4 091 445	1 599 612	1 005 601	50 602	6 747 260
Новые созданные и погашенные	–	(1 146 426)	(357 457)	(120 610)	(73)	(1 624 566)
Активы, которые были проданы	–	(707 450)	(423 568)	(212 245)	(1 080)	(1 344 343)
Переводы в Этап 1	–	(33 545)	(4 066)	(3 969)	(1 602)	(43 182)
Переводы в Этап 2	–	(41 653)	(50)	(3 788)	(20)	(45 511)
Переводы в Этап 3	–	3 672 785	499 701	736 512	37 919	4 946 917
Списанные суммы	–	(84 896)	(150 987)	(56 155)	–	(292 038)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	–	5 750 260	1 163 185	1 345 346	85 746	8 344 537
Итог на 1 января 2020 г.	8 586 320	119 969 656	13 951 422	10 848 948	514 345	153 870 691
Итог на 31 декабря 2020 г.	6 674 071	127 959 283	1 889 382	6 179 581	171 943	142 874 260

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. кредитный портфель Банка до вычета резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, разбивался на следующие категории:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Этап 3	
	Надежные	Кредиты под	Проблемные	Безнадежные	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам	кредиты	наблюдением	кредиты	кредиты	
Автокредитование	121 622 279	586 744	2 507 413	3 242 847	127 959 283
Потребительское кредитование	704 871	21 326	164 315	998 870	1 889 382
Прямые продажи	4 716 716	117 519	471 666	873 680	6 179 581
Кредитные карты	81 303	4 894	27 429	58 317	171 943
Кредиты, выданные юридическим лицам	6 073 198	600 873	–	–	6 674 071
Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	133 198 367	1 331 356	3 170 823	5 173 714	142 874 260
За вычетом резерва под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам	(1 990 502)	(296 181)	(1 531 291)	(4 476 788)	(8 294 762)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	131 207 865	1 035 175	1 639 532	696 926	134 579 498

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Информация о движении резерва под ОКУ за год, закончившиеся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., представлена в Примечании 18.

В течение 2020 года Банк модифицировал условия некоторых кредитов, выданных физическим лицам, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил, что эффект от данных модификаций не является существенным.

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

	<i>Здания и земля</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Активы, еще не введенные в эксплуатацию</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость								
31 декабря 2018 г.	70 851	1 338 100	29 773	24 949	52 412	49 599	–	1 565 684
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	–	–	984 436	984 436
1 января 2019 г.	–	–	–	–	–	–	984 436	984 436
Поступило	–	58 896	6 431	–	–	132 893	101 146	299 366
Переоценка	(15 276)	–	–	(152)	–	–	–	(15 428)
Перемещения	–	79 646	132	–	–	(79 778)	–	–
Выбытия	–	(254 765)	(1 395)	(24 797)	(52 412)	–	(593 783)	(927 152)
Переоценка активов в форме права пользования в результате пересмотра срока или платежей	–	–	–	–	–	–	540 806	540 806
31 декабря 2019 г.	55 575	1 221 877	34 941	–	–	102 714	1 032 605	2 447 712
Поступило	–	10 518	–	219	22 232	89 866	11 399	134 234
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–	–
Перемещения	–	125 756	16 030	–	–	(141 786)	–	–
Выбытия	–	(206 281)	(16 413)	(219)	–	(31 786)	(589 567)	(844 266)
Переоценка активов в форме права пользования в результате пересмотра срока или платежей	–	–	–	–	–	–	22 867	22 867
31 декабря 2020 г.	55 575	1 151 870	34 558	–	22 232	19 008	477 304	1 760 547
Накопленная амортизация и обесценение								
31 декабря 2018 г.	(1 409)	(939 131)	(25 926)	(10 749)	(52 412)	–	–	(1 029 627)
Начислено за год	(1 410)	(161 776)	(1 541)	(564)	–	–	(338 254)	(503 545)
Списано при переоценке	–	–	–	–	–	–	–	–
Перемещение	–	–	–	–	–	–	–	–
Списано при выбытии	2 819	252 863	1 166	11 313	52 412	–	158 479	479 052
31 декабря 2019 г.	–	(848 044)	(26 301)	–	–	–	(179 775)	(1 054 120)
Начислено за год	(1 104)	(159 102)	(1 459)	–	(128)	–	(124 258)	(286 051)
Списано при переоценке	–	–	–	–	–	–	45 047	45 047
Перемещение	–	–	–	–	–	–	–	–
Списано при выбытии	–	191 482	14 860	–	–	–	119 962	326 304
31 декабря 2020 г.	(1 104)	(815 664)	(12 900)	–	(128)	–	(139 024)	(968 820)
Остаточная стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	55 575	373 833	8 640	–	–	102 714	852 830	1 393 592
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	54 471	336 206	21 658	–	22 104	19 008	338 280	791 727

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства общей балансовой стоимостью 497 799 тыс. руб. и 472 652 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. все транспортные средства на балансе Банка находились в лизинге.

(в тысячах российских рублей)

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

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2019 г. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости). Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2019 год отрицательная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 9 966 тыс. руб. В 2020 году переоценка зданий не проводилась.

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Первоначальная стоимость	21 556	21 556
Накопленная амортизация	(11 220)	(10 788)
Чистая балансовая стоимость	10 336	10 768

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2020 и 2019 годы:

	Приобретенное программное обеспечение	Внутренне созданное программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2018 г.	1 482 818	256 718	1 739 536
Поступления	245 648	73 630	319 278
Выбытия	(6 524)	–	(6 524)
31 декабря 2019 г.	1 721 942	330 348	2 052 290
Поступления	194 558	193 213	387 771
Выбытия	(25 397)	–	(25 397)
31 декабря 2020 г.	1 891 103	523 561	2 414 664
Накопленная амортизация			
31 декабря 2018 г.	(852 778)	(123 691)	(976 469)
Начисления	(190 993)	(29 279)	(220 272)
Списано при выбытии	24 614	–	24 614
31 декабря 2019 г.	(1 019 157)	(152 970)	(1 172 127)
Начисления	(342 498)	(130 891)	(473 389)
Списано при выбытии	25 397	–	25 397
31 декабря 2020 г.	(1 336 258)	(283 861)	(1 620 119)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	702 785	177 378	880 163
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	554 845	239 700	794 545

В связи с планируемой реорганизацией в форме присоединения Банка к ПАО РОСБАНК, по некоторым видам программного обеспечения, которые подлежат декомиссии после присоединения, была применена ускоренная амортизация.

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность Министерства промышленности и торговли РФ	1 250 554	95
Дебиторская задолженность в рамках предоставления услуг по подключению к договорам страхования	97 870	97 417
Дебиторская задолженность по прочим операциям	142 945	61 317
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	1 491 369	158 829
Резерв по прочим финансовым активам	(13 060)	(2 234)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	1 478 309	156 595
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	199 362	143 209
Компенсация государственных пошлин	168 424	152 100
Договора залога	43 368	59 441
Прочее	66 824	40 405
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	477 978	395 155
Резерв по прочим нефинансовым активам	(74 276)	(65 523)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	403 702	329 632
Итого прочие активы	1 882 011	486 227

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

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	114 287 237	115 673 338
Итого счета кредитных организаций	114 287 237	115 673 338

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. статья ссуды и срочные депозиты кредитных организаций полностью состоит из кредитов, полученных от ПАО РОСБАНК (Примечание 28).

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Юридические лица		
Текущие счета	385 969	39 165
Срочные депозиты	152 591	1 518 335
Итого юридические лица	538 560	1 557 500
Физические лица		
Текущие счета	2 610 161	3 440 627
Итого физические лица	2 610 161	3 440 627
Итого средства клиентов	3 148 721	4 998 127

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. все депозиты клиентов относились к клиентам, не связанным с Банком.

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	2 610 161	3 440 627
Торговля	531 550	40 367
Небанковское розничное кредитование	6 787	1 778
Страхование	—	1 258 374
Нефинансовые услуги	—	256 905
Прочее	223	76
Итого средства клиентов	3 148 721	4 998 127

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая процентная ставка по купону %	Перво- начальная эффек- тивная процентная ставка %	31 декабря 2020 г.	Годовая процентная ставка по купону %	Перво- начальная эффек- тивная процентная ставка %	31 декабря 2019 г.
Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2020 годов	—	—	—	9,55%	9,87%	4 102 779
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			—			4 102 779

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать обязательные нормативы ЦБ РФ. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банк соответствовал указанным нормативам.

В 2020 году Банком были полностью погашены по сроку Облигации серии БО-001П-02 (4 000 000 тыс. руб.). В 2020 и 2019 годах Банк не выпускал облигации.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на персонал	759 789	1 011 162
Обязательства по аренде	357 237	872 469
Резерв по прочим обязательствам	82 255	107 876
Расчеты по прочим операциям	76 560	90 245
Итого прочие финансовые обязательства	1 275 841	2 081 752
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	67 927	84 919
Прочие	983	3 140
Итого прочие нефинансовые обязательства	68 910	88 059
Итого прочие обязательства	1 344 751	2 169 811

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2020 и 2019 год представлено ниже:

	Обязательство по аренде
На 1 января 2020 г.	872 469
Увеличение обязательства	11 399
Уменьшение обязательства	(442 422)
Процентный расход	37 798
Платежи	(144 874)
Переоценка обязательств по аренде в результате пересмотра срока или платежей	22 867
На 31 декабря 2020 г.	357 237
	Обязательство по аренде
На 1 января 2019 г.	934 989
Увеличение обязательства	99 960
Уменьшение обязательства	(462 099)
Процентный расход	110 202
Платежи	(351 389)
Переоценка обязательств по аренде в результате пересмотра срока или платежей	540 806
На 31 декабря 2019 г.	872 469

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

16. Субординированные займы

В 2019 году Банком были получены три субординированных займа от ПАО РОСБАНК: два срочных займа на сумму 4 000 000 тыс. руб. и 1 000 000 тыс. руб. под ставку 12,45% и 12,80% соответственно с датой погашения в 2029 году и бессрочный субординированный займ на сумму 3 000 000 тыс. руб. под ставку 10,92% с возможностью досрочного погашения в 2024 году. В случае банкротства или ликвидации Банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. В 2020 году Банк не получал субординированные займы.

При присоединении Банка к ПАО РОСБАНК, которое состоится 1 марта 2021 г., данные суммы будут элиминированы.

(в тысячах российских рублей)

17. Капитал

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

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

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., процентный расход по бессрчным субординированным займам, полученным от ПАО РОСБАНК, включен в состав капитала в сумме 325 847 тыс. руб. (из них за 2019 год: 111 294 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2020 г. фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 9 114 981 тыс. руб. (2019 год: 10 267 147 тыс. руб.) и включали резервный фонд и фонд накопления.

В 2020 году Банк не объявлял о распределении части прибыли, Банком был получен убыток.

18. Резерв под ОКУ, прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19, Банк создал дополнительный резерв под розничные кредитные риски по реструктурированным в течение 12 месяцев 2020 года кредитам заемщикам, пострадавшим от последствий пандемии COVID-19 в размере 587 123 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 и 2019 г.:

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(100 525)	(19 477)	–	(120 002)
Новые созданные или приобретенные активы	(60 500)	(28 959)	–	(89 459)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	3 614	2 649	–	6 263
Переводы в Этап 1	(30 475)	30 475	–	–
Переводы в Этап 2	38 705	(38 705)	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
(Создание)/восстановление резерва	(13 545)	(143 872)	–	(157 417)
Возмещение убытков	58 223	145 682	–	203 905
Списанные суммы, в т. ч. по проданным активам	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	(104 503)	(52 207)	–	(156 710)

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под ОКУ, прочие резервы (продолжение)**Автокредитование с учетом
требований по возмещению из
федерального бюджета выпадающих
доходов по ссудам, предоставленным
физическим лицам на приобретение
автомобилей**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(963 069)	(100 885)	(3 170 037)	(4 233 991)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 022 401)	(14 193)	(7 186)	(1 043 780)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	270 716	24 157	387 682	682 555
Переводы в Этап 1	(24 424)	22 424	2 000	–
Переводы в Этап 2	49 511	(58 667)	9 156	–
Переводы в Этап 3	12 234	557 966	(570 200)	–
(Создание)/восстановление резерва	(560 258)	(681 631)	(1 850 125)	(3 092 014)
Возмещение убытков	596 547	80 398	677 650	1 354 595
Списанные суммы, в т. ч. по проданным активам	–	–	721 045	721 045
На 31 декабря 2020 г.	(1 641 144)	(170 431)	(3 800 015)	(5 611 590)

Потребительские кредиты

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(322 164)	(42 262)	(1 391 783)	(1 756 209)
Новые созданные или приобретенные активы	(8)	–	–	(8)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	41 842	8 940	70 741	121 523
Переводы в Этап 1	(3 170)	2 904	266	–
Переводы в Этап 2	11 529	(12 739)	1 210	–
Переводы в Этап 3	314	121 631	(121 945)	–
(Создание)/восстановление резерва	(63 835)	(116 680)	(296 130)	(476 645)
Возмещение убытков	310 696	27 353	153 829	491 878
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	–	538 436	538 436
На 31 декабря 2020 г.	(24 796)	(10 853)	(1 045 376)	(1 081 025)

Прямые продажи

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(431 037)	(36 877)	(857 745)	(1 325 659)
Новые созданные или приобретенные активы	(92 398)	(925)	(476)	(93 799)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	57 981	2 369	31 159	91 509
Переводы в Этап 1	(7 681)	7 074	607	–
Переводы в Этап 2	37 583	(38 856)	1 273	–
Переводы в Этап 3	1 594	254 675	(256 269)	–
(Создание)/восстановление резерва	(63 429)	(265 614)	(432 325)	(761 368)
Возмещение убытков	279 338	17 178	150 992	447 508
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	–	250 973	250 973
На 31 декабря 2020 г.	(218 049)	(60 976)	(1 111 811)	(1 390 836)

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под ОКУ, прочие резервы (продолжение)

<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(1 570)	(1 376)	(25 717)	(28 663)
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	260	270	2 160	2 690
Переводы в Этап 1	(394)	365	29	–
Переводы в Этап 2	488	(500)	12	–
Переводы в Этап 3	7	6 124	(6 131)	–
(Создание)/восстановление резерва	(2 850)	(9 251)	(26 848)	(38 949)
Возмещение убытков	2 049	2 654	3 371	8 074
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	–	2 247	2 247
На 31 декабря 2020 г.	(2 010)	(1 714)	(50 877)	(54 601)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под ОКУ, прочие резервы (продолжение)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под ОКУ, прочие резервы (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях за 2020 год и 2019 год, приведен ниже:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(538)	(538)
Новые созданные или приобретенные активы	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	538	538
На 31 декабря 2020 г.	–	–
	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(211)	(211)
Новые созданные или приобретенные активы	(838)	(838)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	511	511
На 31 декабря 2019 г.	(538)	(538)

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам по предоставлению денежных средств по пластиковым картам за 2020 и 2019 годы, приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(1 922)	(721)	(4 912)	(7 555)
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–
(Создание)/восстановление резерва	1 613	635	4 882	7 130
На 31 декабря 2020 г.	(309)	(86)	(30)	(425)
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(1 842)	(212)	(693)	(2 747)
Новые созданные или приобретенные активы	(507)	–	(26)	(533)
(Создание)/восстановление резерва	427	(509)	(4 193)	(4 275)
На 31 декабря 2019 г.	(1 922)	(721)	(4 912)	(7 555)

Анализ изменений резервов под ОКУ по кредитным линиям за 2020 год и 2019 год, приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(14 962)	(3 233)	–	(18 195)
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
(Создание)/восстановление резерва	12 096	(536)	–	11 560
На 31 декабря 2020 г.	(2 886)	(3 769)	–	(6 635)

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под ОКУ, прочие резервы (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(4 656)	(2 955)	–	(7 611)
Новые созданные или приобретенные активы	(18 469)	(9 334)	–	(27 803)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	194	104	–	298
Переводы в Этап 1	(1 416)	1 416	–	–
Переводы в Этап 2	2 623	(2 623)	–	–
(Создание)/восстановление резерва	6 762	10 159	–	16 921
На 31 декабря 2019 г.	(14 962)	(3 233)	–	(18 195)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 гг., приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(7)	(270)	(1 957)	(2 234)
Новые созданные или приобретенные активы	(11)	(1 070)	(11 181)	(12 262)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	12	811	–	823
(Создание)/восстановление резерва	–	–	326	326
Списанные суммы	–	–	287	287
На 31 декабря 2020 г.	(6)	(529)	(12 525)	(13 060)

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

Движение прочих резервов за 2020 год и 2019 год, представлено ниже:

	Резерв по обязательствам по пластиковым картам	Резерв по кредитным линиям	Резерв по прочим активам	Резерв по договорным и условным обязательствам	Итого
На 1 января 2020 г.	(7 555)	(18 195)	(67 757)	(82 126)	(175 633)
Создание/восстановление	7 130	11 560	(77 153)	(52 450)	(110 913)
Списанные суммы	–	–	57 574	59 382	116 956
На 31 декабря 2020 г.	(425)	(6 635)	(87 336)	(75 194)	(169 590)

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

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

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Комиссионные доходы		
Агентское вознаграждение	405 252	842 035
Комиссия по неактивным счетам	363 523	–
СМС-уведомления	363 326	893 907
Пластиковые карты	2 426	13 272
Прочее	9 627	19 057
Итого комиссионные доходы	1 144 154	1 768 271
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	89 828	140 577
Пластиковые карты	4 384	11 748
Прочее	2 653	669
Итого комиссионные расходы	96 865	152 994

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

20. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Доходы от выбытия актива в форме права пользования	17 913	26 795
Доходы от сбора проблемной задолженности, списанной с баланса	11 176	20 993
Списание не востребоваанных остатков на счетах	10 967	20 916
Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение договоров	8 755	11 706
Доход от сдачи офисных помещений в субаренду	8 721	11 192
Прочее	21 784	39 979
Итого прочие доходы	79 316	131 581

(в тысячах российских рублей)

21. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Заработная плата и премии	2 346 658	3 842 763
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	759 440	723 817
Взносы на социальное обеспечение	564 606	902 815
Услуги по информационным технологиям	330 998	364 334
Телекоммуникации	189 888	222 598
Аренда	126 462	109 290
Профессиональные услуги	111 328	129 656
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	87 755	73 233
Канцелярские товары	29 920	62 857
Почтовые услуги	20 176	30 577
Расходы по взысканию денежных средств	16 561	42 523
Расходы на рекламу и маркетинг	15 890	52 742
Прочие расходы на персонал	10 393	15 540
Командировочные расходы	7 585	47 347
Операции инкассации	1 682	15 521
Прочее	139 537	161 390
Итого операционные расходы	4 758 879	6 797 003

22. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Вычитаемые временные разницы		
Налоговые убытки к переносу	4 693 479	4 388 223
Прочие обязательства	539 972	592 778
Расходы на персонал	363 621	606 390
Итого вычитаемые временные разницы	5 597 072	5 587 391
Налогооблагаемые временные разницы		
Ссуды, предоставленные клиентам	(6 559 923)	(8 140 645)
Нематериальные активы	(347 927)	(498 234)
Основные средства и активы в форме права пользования	(244 581)	(450 507)
Прочие активы	(57 423)	191 195
Средства банков	(15 216)	(13 458)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(75)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(7 225 070)	(8 911 724)
Чистые отложенные налогооблагаемые разницы	(1 627 998)	(3 324 333)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) по установленной ставке (20%)	(325 600)	(664 867)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)	(325 600)	(664 867)

(в тысячах российских рублей)

22. Налог на прибыль (продолжение)

Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 4 693 479 тыс. руб., данные убытки будут использованы до 2023 года включительно и пойдут в уменьшение будущей налогооблагаемой базы ПАО РОСБАНК после присоединения к нему Банка.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения	(1 949 465)	(1 579 302)
Налог по установленной ставке (20%)	(389 893)	(315 860)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Административные расходы	1 166	5 318
Убытки от списания кредитов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	72 729	24 097
Страхование жизни заемщиков	8 552	6 837
Корректировка предыдущих периодов	–	135 908
Прочее	(31 821)	32 542
Налог на прибыль	(339 267)	(111 158)
Расходы по текущему налогу на прибыль	–	–
Изменение суммы отложенных налоговых обязательств	(339 267)	(111 158)
Налог на прибыль	(339 267)	(111 158)
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые активы/(обязательства)	(664 867)	(778 517)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	–	2 492
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	339 267	111 158
На 31 декабря – отложенные налоговые активы/(обязательства)	(325 600)	(664 867)

23. Договорные и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3 076 251	14 360 456
Итого обязательства кредитного характера	3 076 251	14 360 456

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

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. представлен в Примечании 18.

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

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

Судебные разбирательства

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

В настоящее время, заемщики – физические лица выставляют иски о несогласии/неправомерности включения в сумму кредита денежных средств для оплаты страховых премий. В отношении таких исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков (70 883 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 77 294 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 г.).

По прочим искам был сформирован резерв на сумму 4 312 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 4 832 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что в российском налоговом законодательстве закреплены нормы, направленные на противодействие злоупотребления правом, в соответствии с которыми налоговыми органами при толковании действий Банка могут, в частности, отказать в применении налогового вычета по НДС и отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли.

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

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости (справедливая стоимость задолженности по договорам с ПАО РОСБАНК, учитываемая в составе статей «Субординированный займ», «Средства кредитных организаций», приравнена к балансовой стоимости в связи с тем, что данная задолженность будет элиминирована на дату реорганизации и на 31 декабря 2020 г. является краткосрочной (до 3 месяцев)):

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	134 579 498	134 988 477	408 979	146 406 167	146 812 016	405 849
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(114 287 237)	(114 287 237)	–	(115 673 338)	(116 697 311)	(1 023 973)
Средства клиентов	(3 148 721)	(3 139 560)	9 161	(4 998 127)	(5 001 930)	(3 803)
Субординированный займ	(8 010 027)	(8 010 027)	–	(8 006 625)	(8 763 109)	(756 484)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	(4 102 779)	(4 142 495)	(39 716)

31 декабря 2020 г.	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных			Итого
	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	134 988 477	134 988 477
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	–	–	(114 287 237)	(114 287 237)
Средства клиентов	–	–	(3 139 560)	(3 139 560)
Субординированный займ	–	–	(8 010 027)	(8 010 027)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

31 декабря 2019 г.	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	146 812 016	146 812 016
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	–	–	(116 697 311)	(116 697 311)
Средства клиентов	–	–	(5 001 930)	(5 001 930)
Субординированный займ	–	–	(8 763 109)	(8 763 109)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 142 495)	–	–	(4 142 495)

25. Управление капиталом

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

По состоянию 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Капитал	23 032 367	23 675 873
Активы, взвешенные с учетом риска	154 480 090	187 016 010
Уровень достаточности капитала	14,91%	12,66%

Данные в таблице выше представлены со СПОД.

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

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками

Введение

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

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Снижение рисков

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

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

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

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

Кредитный риск

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

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск ограничивается путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель количества просроченных платежей увеличился до 2 и более за весь срок с момента первоначального признания. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, наличие у клиента кредитных договоров в дефолте (зараженные кредиты) или реструктурированные кредиты в процессе восстановления. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней (4 платежа). В случае межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены. Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе по корпоративным кредитам Этапа 3. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Определение дефолта и выздоровления

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

- ▶ непрерывная просроченная задолженность длительностью более 90 календарных дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового положения Заемщика (включая снижение его рейтинга до уровня 8, 9, 10), которое по мотивированному обоснованному суждению Департамента Рисков свидетельствует о невозможности погашения Заемщиком своих кредитных обязательств перед Банком в установленный срок;
- ▶ начало в отношении Заемщика любой процедуры банкротства;
- ▶ мошенничество со стороны Заемщика, результатом которого может стать возникновение у Банка убытка;
- ▶ обращение Заемщика в Банк с просьбой реализовать договор отступного / соглашение обратного выкупа / заключить мировое соглашение;
- ▶ некоммерческая реструктуризация Банком любого кредитного обязательства Заемщика (под реструктуризацией понимается вынужденное изменение первоначальных условий Кредитной сделки (увеличение суммы Кредитной сделки, увеличение срока погашения долга, уменьшение процентной ставки/ суммы комиссии, прощение долга), совершаемое по согласованию между Заемщиком и Банком по причине неспособности Заемщика исполнить обязательства на первоначально установленных условиях);
- ▶ наличие иных признаков, с высокой степенью вероятности свидетельствующих о невыполнении Заемщиков обязательств в будущем.

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

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

- ▶ непрерывная просроченная задолженность длительностью более 4 платежей;
- ▶ наличие статуса ДТ, присвоенного при достижении непрерывной просроченной задолженности 6 платежей, независимо от количества просроченных платежей;
- ▶ признание Заемщика банкротом;
- ▶ мошенничество со стороны Заемщика;
- ▶ смерть Заемщика;
- ▶ потеря кредитного досье Заемщика;
- ▶ тюремное заключение Заемщика;
- ▶ некоммерческая реструктуризация/рефинансирование Банком любого кредитного обязательства Заемщика, временное уменьшение единовременного платежа, установление процентной ставки 0% без подачи иска в суд;
- ▶ заражение;
- ▶ продажа по цессии договоров, имеющих признаки дефолта.

Банк переводит кредиты физических лиц из Этапа 3, когда задолженность погашена в полном объеме и ни один из иных признаков дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд и более до полного погашения задолженности. В случае возникновения в течение этого срока повторных признаков дефолта, Банк переводит Заемщика обратно в категорию Этап 3, до полного устранения всех признаков.

Реструктуризацию актива, связанную с COVID-19, Банк считает вызванной макроэкономическими условиями и не относит к некоммерческой.

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- ▶ кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- ▶ кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- ▶ кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
 - ▶ автокредитование.

(в тысячах российских рублей)

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

В октябре 2019 года Группой РОСБАНК было принято решение о выходе из сегмента POS-кредитования, чтобы сфокусироваться на направлениях с наибольшим потенциалом роста в соответствии со стратегическим планом, с 1 января 2020 г. выдача Потребительских кредитов в точках продаж (POS-кредитование) прекращена. С 1 июля 2020 г. продажа кредитов наличными в Банке прекращена. Данный продукт и технология передана в РОСБАНК.

Кредиты, предоставляемые физическим лицам, делятся:

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

Оценка финансового состояния заемщика – физического лица осуществляется на момент принятия решения о возможности выдачи ссуды.

- ▶ На неоднородные кредиты – ссуды, не отнесенные в портфель однородных ссуд.

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

Иные признаки однородности ссуд:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 г. средства в ЦБ РФ составляли 170 767 тыс. руб. и 1 025 953 тыс. руб., соответственно.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<i>BBB</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого на 31 декабря 2020 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	137 324	–	137 324
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 443	–	33 443
Текущие счета в прочих кредитных организациях	11 658 770	–	11 658 770
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	–	–	–
Итого финансовые активы	11 829 537	–	11 829 537

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2019 г.:

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

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

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных юридическим лицам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1-2	–	–
3	–	–
4	–	–
5	365 297	1 060 000
6	3 321 857	5 323 696
7-10	2 986 917	2 202 624
Итого	6 674 071	8 586 320

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2020 г. представлена в следующих таблицах:

	2020 год		31 декабря	
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	2020 г. Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 796 094	–	–	11 796 094
Фонд обязательных резервов в Центральном Банке РФ	33 443	–	–	33 443
Ссуды, предоставленные клиентам	134 579 498	–	–	134 579 498
Прочие финансовые активы	1 478 309	–	–	1 478 309
Итого финансовые активы	147 887 344	–	–	147 887 344
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	114 287 237	–	–	114 287 237
Средства клиентов	3 148 721	–	–	3 148 721
Субординированный займ	8 010 027	–	–	8 010 027
Прочие финансовые обязательства	1 268 933	6 908	–	1 275 841
Итого финансовые обязательства	126 714 918	6 908	–	126 721 826
Чистая балансовая позиция	21 172 426	(6 908)	–	21 165 518
Чистая внебалансовая позиция	3 076 251	–	–	3 076 251

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

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

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

- ▶ Совет директоров;
- ▶ Председателя Правления Банка;
- ▶ Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- ▶ Казначейство.

Кроме того, в рамках следования групповому подходу, в управление ликвидностью Банка также включены ответственные подразделения Societe Generale и головной организации Группы Росбанк (далее – «Группа») – ПАО РОСБАНК.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

В рамках анализа внутридневной ликвидности осуществляется:

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

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

- ▶ регулярно: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- ▶ ежемесячно прогнозируемые значения обязательных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца (норматива текущей и долгосрочной ликвидности), показателя краткосрочной ликвидности на горизонте 4-х месяцев;
- ▶ ежемесячно: отчет о движении денежных потоков;
- ▶ ежемесячно: данные для расчета позиции ликвидности в стрессе на заданном горизонте;
- ▶ ежегодно: стресс-тестирование риска потери ликвидности.

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

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

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

	2020 г., %	2019 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	373,81%	189,67%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	141,33%	148,92%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	107,17%	112,26%

Данные в таблице выше представлены со СПОД.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2020 г. Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	11 794 479	59	–	1 556	–	–	11 796 094
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	33 443	33 443
Средства в банках	–	–	–	–	–	–	–
Ссуды, предоставленные клиентам	6 878 050	13 458 156	47 936 865	65 990 629	315 798	–	134 579 498
Основные средства и активы в форме права пользования	16 523	13 656	61 450	327 732	372 366	–	791 727
Нематериальные активы	284 330	64 344	185 877	249 077	10 917	–	794 545
Требования по текущему налогу на прибыль	614	–	–	–	–	–	614
Прочие финансовые активы	1 361 904	116 405	–	–	–	–	1 478 309
Прочие нефинансовые активы	371 914	31 788	–	–	–	–	403 702
Итого финансовые активы	20 707 814	13 684 408	48 184 192	66 568 994	699 081	33 443	149 877 932
Обязательства							
Средства кредитных организаций	7 268 041	107 019 196	–	–	–	–	114 287 237
Средства клиентов	13 774	(290 820)	590 834	1 949 845	885 088	–	3 148 721
Субординированный займ	10 027	8 000 000	–	–	–	–	8 010 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	1 126 022	32 734	13 141	44 547	59 397	–	1 275 841
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	325 600	–	–	–	–	–	325 600
Прочие нефинансовые обязательства	68 910	–	–	–	–	–	68 910
Итого финансовые обязательства	8 812 374	114 761 110	603 975	1 994 392	944 485	–	127 116 336
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	11 895 440	(101 076 702)	47 580 217	64 574 602	(245 404)	33 443	22 761 596
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	11 895 440	(89 181 262)	(41 601 045)	22 973 557	22 728 153	22 761 596	
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	7,94%	(59,50)%	(27,76)%	15,33%	15,16%	15,19%	

Субординированный займ и средства кредитных организаций относятся к ПАО РОСБАНК в полном объеме и были отнесены по сроку ликвидности от 1 до 3 месяцев, в связи с предстоящим присоединением Банка к ПАО РОСБАНК, которое состоится 1 марта 2021 г. При присоединении данные суммы будут элиминированы.

(в тысячах российских рублей)

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

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

С целью управления риском ликвидности Банк на регулярной основе осуществляет проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления ликвидностью. Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований / обязательств по погашению.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Прочие требования и обязательства амортизируются в соответствии с едиными правилами, применяемыми на периметре Группы.

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

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

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

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

Субординированный займ и средства кредитных организаций относятся к ПАО РОСБАНК в полном объеме и были отнесены по сроку ликвидности от 1 до 3 месяцев, в связи с предстоящим присоединением Банка к ПАО РОСБАНК, которое состоится 1 марта 2021 г. При присоединении данные суммы будут элиминированы.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	7 454 112	107 075 929	–	–	–	114 530 041
Средства клиентов	13 774	(290 108)	590 834	1 949 845	885 088	3 149 433
Субординированный займ	80 922	8 039 943	–	–	–	8 120 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Начисленные обязательства по аренде недвижимости	264 378	18 618	7 395	33 423	33 423	357 237
Прочие финансовые обязательства	1 256 153	14 116	5 746	11 125	25 974	1 313 114
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	2 933 470	100 475	40 734	1 572	–	3 076 251
Итого финансовые обязательства	12 002 809	114 958 973	644 709	1 995 965	944 485	130 546 941

(в тысячах российских рублей)

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

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

Процентный риск банковской книги

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

Для количественной оценки степени процентного риска используется показатель ожидаемого снижения чистого процентного дохода (NII) на заданном временном горизонте, для чего проводится анализ всех будущих активов и обязательств по периодам срочности. Аллокация инструментов по периодам срочности осуществляется согласно:

- ▶ модельному остаточному сроку до погашения, устанавливаемому определенной для данного инструмента поведенческой моделью (например, в отношении портфеля кредитов физических лиц, депозитов до востребования);
- ▶ контрактному сроку до погашения для инструментов с фиксированной ставкой, для которых поведенческая модель не определена;
- ▶ условным допущениям в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственного капитала, дебиторской задолженности и т.д.);
- ▶ сроку до ближайшего пересмотра ставки для продуктов с плавающей процентной ставкой, для которых поведенческая модель не определена.

В качестве меры ожидаемого снижения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок используется смоделированное на определенном горизонте времени (например, 1 год) максимальное снижение процентного результата при реализации сценариев мгновенного изменения процентных ставок. Для целей такого расчета в качестве базового используется сценарий поддержания текущего объема, т.е. по каждому из финансовых инструментов объем новых сделок устанавливается на уровне, необходимом для сохранения объемов, действовавших на начало расчета.

Вместе с этим, возможно также применение дополнительных сценариев в случае, если они являются более консервативными, чем базовые:

- ▶ поддержание уровня, заложенного в бюджет;
- ▶ стрессовый сценарий.

Дополнительно Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п. на другую метрику процентного риска – чувствительность экономической стоимости капитала к изменению рыночных ставок.

В целях управления процентным риском для Банка устанавливаются предельные значения уровня процентного риска. Банк обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска.

(в тысячах российских рублей)

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

Соблюдение предельных значений процентного риска достигается путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса. Все решения о параметрах проектов фондирования принимаются с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка. При этом под оптимальной структурой баланса понимается такое сочетание активов и пассивов, которое приводит к соблюдению установленных предельных значений уровня процентного риска.

Управление процентным риском банковской книги, в том числе расчет метрик процентного риска Банка, осуществляется на уровне Группы. В случае нарушений лимитов или превышения пороговых значений ПАО РОСБАНК реализует меры по приведению метрик в соответствие, согласовывает и осуществляет контроль исполнения мер с учетом сроков.

В случае, если процентный риск достигает критического значения, Банк может заключать хеджирующие сделки посредством привлечения фондирования необходимой срочности. Источниками фондирования являются средства материнской компании ПАО РОСБАНК.

В таблице 1 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2020 г. показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 10 б.п. вверх:

Таблица 1

	31 декабря 2020 г.			
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	Итого
Коэффициент чувствительности	4 050	(16 938)	97 771	84 883

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2020 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки выросли на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за четвертый квартал увеличилась бы на 84 883 тыс. руб.

В таблице 2 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2020 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 10 б.п. вниз:

Таблица 2

	31 декабря 2020 г.			
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	Итого
Коэффициент чувствительности	(4 060)	17 030	(98 540)	(85 570)

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2020 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки снизились на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за четвертый квартал снизилась бы на 85 570 тыс. руб.

В таблице 3 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2019 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 10 б.п. вверх:

Таблица 3

	31 декабря 2019 г.			
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	Итого
Коэффициент чувствительности	4 303	(4 882)	104 474	103 895

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2019 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки выросли на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., увеличилась бы на 103 895 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице 4 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2019 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 10 б.п. вниз:

Таблица 4

Коэффициент чувствительности	31 декабря 2019 г.			Итого
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	
	(4 312)	4 888	(105 309)	(104 733)

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2019 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки снизились на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., снизилась бы на 104 733 тыс. руб.

Структурный валютный риск

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

Валютный риск в определении Группы является структурным валютным риском.

Основным методом управления валютным риском, применяемым в Банке, является лимитирование валютной позиции. Банк контролирует валютные лимиты, установленные инструкциями Банка России. Кроме того, с целью минимизации валютного риска осуществляется управление экономической ОВП (разницей в каждой валюте между активами и пассивами Банка по отчетности по стандартам МСФО). Экономическая ОВП Банка агрегируется и управляется на уровне Группы головным банком ПАО РОСБАНК. Управление структурным валютным риском осуществляется на уровне Группы.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В случае возникновения угрозы нарушения определенных Банком России лимитов Казначейство информирует ПАО РОСБАНК и согласовывает необходимость в совершении конверсионных сделок (в пределах выделенного лимита по конверсионным сделкам):

- ▶ продажа избыточных остатков безналичной валюты, дополнительное привлечение ресурсов необходимой срочности в соответствующей валюте;
- ▶ введение ограничений на проведение операций в валюте;
- ▶ досрочное погашение обязательств в иностранной валюте.

ПАО РОСБАНК выступает единым центром по управлению консолидированным валютным риском на уровне Группы, координируя действия дочерних компаний группы с целью соблюдения регуляторных требований, следования стратегии развития бизнеса как на уровне Группы, так и на уровне Societe Generale .

Внутренние лимиты валютного риска утверждаются на Группу. В целях обеспечения более эффективного управления валютным риском Казначейство поддерживает необходимый уровень открытых на Банк лимитов межбанковского кредитования. В случаях резкого изменения конъюнктуры валютного рынка (кризисной ситуации) составляется План действий в кризисной ситуации, включающий комплекс мероприятий – от определения лиц, ответственных за управление валютным риском в период кризиса, до перечня процедур, направленных на преодоление кризисной ситуации.

В целом, так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как незначительный.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 73,8757 рубля	Евро 1 евро = 90,6824 рубля	31 декабря 2020 г. Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 793 074	1 642	1 378	11 796 094
Фонд обязательных резервов в Центральном Банке РФ	33 443	–	–	33 443
Ссуды, предоставленные клиентам	134 579 498	–	–	134 579 498
Прочие финансовые активы	1 478 309	–	–	1 478 309
Итого финансовые активы	147 884 324	1 642	1 378	147 887 344
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	114 287 237	–	–	114 287 237
Средства клиентов	3 133 002	5 665	10 054	3 148 721
Субординированный займ	8 010 027	–	–	8 010 027
Прочие финансовые обязательства	1 269 295	692	5 854	1 275 841
Итого финансовые обязательства	126 699 561	6 357	15 908	126 721 826
Открытая балансовая позиция	21 184 763	(4 715)	(14 530)	21 165 518

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к доллару США и евро. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30-процентного изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Валюта	Изменение валютного курса, % 2020 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2020 год	Влияние на капитал 2020 год	Изменение валютного курса, % 2019 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2019 год	Влияние на капитал 2019 год
Доллар США	30% -30%	(1 415) 1 415	(1 132) 1 132	30% -30%	(352) 352	(281) 281
Евро	30% -30%	(4 359) 4 359	(3 487) 3 487	30% -30%	(4 656) 4 656	(3 725) 3 725
Итого	30% -30%	(5 774) 5 774	(4 619) 4 619	30% -30%	(5 008) 5 008	(4 006) 4 006

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

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях выявления и оценки операционного риска используются следующие инструменты: ключевые индикаторы риска, собираются данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, осуществляется сценарный анализ, проводится самооценка рисков и контрольных процедур (RCSA), оценка рисков передачи существенных видов деятельности на аутсорсинг. Разрабатываются планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск остается одним из значимых в силу характерной ему особенности влиять на реализацию остальных рисков.

(в тысячах российских рублей)

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

Для минимизации операционных рисков реализуется широкий ряд методов (мер), направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям от случаев реализации операционного риска и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих потерь, включая эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа и информации, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Стратегический риск

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

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

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

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

27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Долгосрочные средства кредитных организаций	Выпущенные облигации	Субордини- рованный займ	Итого обяза- тельства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	58 261 795	5 931 376	–	64 193 171
Поступления от выпуска	57 950 000	–	8 000 000	65 950 000
Погашение	(20 200 000)	(1 769 895)	–	(21 969 895)
Прочее	4 573 315	(58 702)	6 625	4 521 238
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	100 585 110	4 102 779	8 006 625	112 694 514
Поступления от выпуска	53 370 000	–	–	53 370 000
Погашение и выкуп	(47 400 000)	(4 000 000)	–	(51 400 000)
Прочее	(1 204 583)	(102 779)	3 402	(1 303 960)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	105 350 527	–	8 010 027	113 360 554

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

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., процентный расход по бессрочным субординированным займам, полученным от ПАО РОСБАНК, включен в состав капитала в сумме 325 847 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. – 111 294 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

В течение 2020 и 2019 годов Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	11 658 770	11 796 094	8 967 759	10 071 487
- участник и конечная контролирующая сторона	11 658 770	—	8 967 759	—
Средства в банках	—	—	1 009 863	1 009 863
- участник и конечная контролирующая сторона	—	—	1 009 863	—
Ссуды, предоставленные клиентам	—	134 579 498	1 060 462	146 406 167
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—	—	1 060 000	—
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	—	—	462	—
Прочие активы	80 562	1 882 011	38 436	486 227
- участник и конечная контролирующая сторона	11 964	—	872	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	68 598	—	37 564	—
Средства кредитных организаций	(114 287 237)	(114 287 237)	(115 673 338)	(115 673 338)
- участник и конечная контролирующая сторона	(114 287 237)	—	(115 673 338)	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—	—	—	—
Средства клиентов	(8 223)	(3 148 721)	(2 361)	(4 998 127)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(6 787)	—	(1 778)	—
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1 436)	—	(583)	—
Субординированный займ	(8 010 027)	(8 010 027)	(8 006 625)	(8 006 625)
- участник и конечная контролирующая сторона	(8 010 027)	—	(8 006 625)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	(1 005 970)	(4 102 779)
- участник и конечная контролирующая сторона	—	—	(1 005 970)	—
Прочие обязательства	(9 305)	(1 344 751)	(14 379)	(2 169 811)
- участник и конечная контролирующая сторона	(9 305)	—	(4 941)	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—	—	(9 438)	—

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	408 947	13 547 083	370 323	14 441 527
- участник и конечная контролирующая сторона	361 941	—	325 993	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	46 997	—	44 232	—
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	9	—	98	—
Процентные расходы	(9 243 783)	(9 383 500)	(9 148 795)	(9 811 337)
- участник и конечная контролирующая сторона	(9 243 783)	—	(9 147 449)	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—	—	(1 345)	—
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(3)	—	(1)	—
Комиссионные доходы	215 665	1 144 154	640 559	1 768 271
- участник и конечная контролирующая сторона	1	—	—	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	215 664	—	640 559	—
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(63 548)	(96 865)	(90 109)	(152 994)
- участник и конечная контролирующая сторона	(63 548)	—	(90 109)	—
Прочие доходы	16 753	79 316	23 432	131 851
- участник и конечная контролирующая сторона	448	—	2 576	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	16 305	—	20 856	—
Операционные расходы	(159 003)	(4 758 879)	(96 370)	(6 797 003)
- участник и конечная контролирующая сторона	(123 448)	—	(70 896)	—
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(35 555)	—	(25 474)	—

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата и премии	81 958	2 346 658	86 540	3 842 763
- социальные налоги	13 766	564 606	13 995	902 815
Итого	95 724	2 911 264	100 535	4 745 578

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по кредитам со связанными сторонами представлены ниже:

	<i>Кредиты, полученные от ПАО РОСБАНК</i>	<i>Итого средства кредитных организаций</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января 2019 г.	(86 141 913)	(86 141 913)
Кредиты, полученные в течение 2019 года	(83 300 000)	(83 300 000)
Погашение кредитов в течение 2019 года	58 000 000	58 000 000
Прочие изменения	(4 231 424)	(4 231 424)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2019 г.	(115 673 338)	(115 673 338)
Кредиты, полученные в течение 2020 года	(67 390 000)	(67 390 000)
Погашение кредитов в течение 2020 года	67 320 000	67 320 000
Прочие изменения	1 456 101	1 456 101
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2020 г.	(114 287 237)	(114 287 237)

Статья «Прочие изменения» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по долгосрочным и краткосрочным кредитам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., процентный расход по бессрочному субординированному займу, полученному от ПАО РОСБАНК, включен в состав капитала в сумме 325 847 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.: 111 294 тыс.руб.).

29. События после отчетной даты

В период с 31 декабря 2020 года до даты подписания отчетности существенных событий не произошло.


С. Озеров
Председатель Правления
25 февраля 2021 г.




М. Постовалов
Главный бухгалтер
25 февраля 2021 г.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 78 листа(ов)