

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КИВИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(КИВИ БАНК (АО)) ЗА 2019 ГОД**

МОСКВА

Оглавление:

1. Общая информация о Банке	36
2. Отчетный период и единицы измерения.....	38
3. Информация о банковской группе и банковском холдинге	38
4. Краткая характеристика деятельности Банка	38
4.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	38
4.2 Основные показатели деятельности	39
4.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	40
4.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	40
4.5 Перспективы развития Банка	41
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учётной политики Банка	43
5.1 Основные нормативно-правовые акты, используемые при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Используемые сокращения.	43
5.2 О характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	46
5.3 Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	47
5.4 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	50
5.4.1 Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года.....	50
5.4.2 Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года	53
5.4.3 Основные средства.....	65
5.4.4 Нематериальные активы	66
5.4.5 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66
5.4.6 Материальные запасы	66
5.4.7 Уставный капитал, резервный фонд.....	66
5.4.8 Операционная аренда.....	67
5.4.9 Налог на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	67
5.4.10 Отражение доходов и расходов	68
5.5 Информация об изменениях в Учетной политике на следующий 2020 финансовый год	70
5.6 Переход на МСФО (IFRS) 9	71
5.7 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении	73
5.8 О характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	73
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	73
6.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	73
6.2 Чистая ссудная задолженность	75

6.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие	78
6.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78
6.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79
6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80
6.7 Прочие активы	82
6.8 Средства клиентов	82
6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги	83
6.10 Прочие обязательства	83
6.11 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	83
6.12 Резервный фонд	84
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	85
7.1 Информация о комиссионных доходах и расходах	85
7.2 Информация об операционных расходах	85
7.3 Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения по каждому виду активов ...	86
7.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86
7.5 Расход по налогам	87
7.6 Информация о вознаграждении работникам	87
7.7 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	88
7.8 Информация о выбытии основных средств и его результатах	88
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	88
9. Справедливая стоимость	89
10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	91
10.1 Кредитный риск	93
10.2 Рыночный риск	97
10.3 Риск ликвидности	102
10.4 Операционный риск	106
10.5 Правовой риск	107
10.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	108
11. Информация об управлении капиталом	108
12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги	110
13. Информация об операциях со связанными сторонами	110

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КИВИ Банка (акционерное общество) (далее – «Банк») за 2019 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «Отчетность») подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть, при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств, и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Данные и показатели Отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2019г. с учетом применения правил бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. №579-П.

1. Общая информация о Банке

Полное наименование кредитной организации – КИВИ Банк (акционерное общество); краткое наименование – КИВИ Банк (АО).

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: 21.01.1993г., №2241, Центральный банк Российской Федерации. Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических и физических лиц №2241 выдана 22.01.2015г.
- Основной государственный регистрационный номер 1027739328440, дата внесения записи 07.10.2002г.
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д.1А, к.1
- ИНН: 3123011520
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525416
- Контактный телефон (495) 231-36-45
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается полный состав Отчетности Банка <https://qiwi.com/bank/disclosure> в разделе «Отчеты и информация».

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет:

- филиал Точка Банк КИВИ Банк: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 4, стр.2;
- филиал Рокетбанк КИВИ Банк: 127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 27, стр. 7;
- операционный офис «Курская»: 105064, Российская Федерация, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 34А, стр. 1;
- операционный офис «Воронеж»: 394006, Российская Федерация, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д. 36, лит. 1А;
- кредитно-кассовый офис «Казань»: 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташ, д. 1;
- дополнительный офис «Санкт-Петербург»: 199004, Российская Федерация, Санкт-Петербург, линия 8-я В.О., д. 49, литера А, пом. 9-Н;
- дополнительный офис «Казань»: 420021, Российская Федерация, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, Вахитовский район, ул. Московская, д. 53/6.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел представительств (в том числе на территории иностранного государства). 28.01.2020г. Банк открыл представительство на территории Республики Таджикистан.

В течение 2019 года Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо компаний.

Банк входит в состав учредителей Ассоциации развития финансовых технологий (некоммерческая организация) в соответствии с решением общего собрания учредителей от 28.12.2016г.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования (Свидетельство № 314 от 16 декабря 2004г.).

Основным регионом деятельности Банка является г. Москва. Численность сотрудников Банка на 1 января 2020 года согласно штатному расписанию составляет 4782 человек (из них совместители - 2077 человек), в том числе по филиалам 3046 человек (из них совместители – 1983 человек).

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров, состав которого утверждается Общим собранием акционеров.

Состав Совета директоров на 1 января 2020 года:

Шевченко Мария Андреевна – Председатель Совета директоров;
Солонин Сергей Александрович;
Фроловичева Екатерина Юрьевна;
Ким Борис Борисович;
Панферова Мария Юрьевна;

Состав Совета директоров с 27.01.2020г.:

Шевченко Мария Андреевна – Председатель Совета директоров;
Солонин Сергей Александрович;
Фроловичева Екатерина Юрьевна;
Ким Борис Борисович;
Протопопов Андрей Михайлович.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Состав Правления на 1 января 2020 года:

Чиликина Евгения Владимировна – Председатель Правления;
Мареева Татьяна Викторовна – Заместитель Председателя Правления;
Паршина Ольга Юрьевна – Главный бухгалтер;
Хесина Людмила Григорьевна - Заместитель Главного бухгалтера;
Ксенофонтова Карина Сергеевна - Заместитель Главного бухгалтера.

Среди членов единоличного и коллегиального органов управления Банка отсутствуют лица, владеющие (владевшие) акциями Банка.

Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров и о руководителях Банка представлена на сайте Банка <https://www.qiwi.com>.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В Отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

3. Информация о банковской группе и банковском холдинге

Банк не входит в состав банковской группы. Банк входит в состав участников банковского холдинга QIWI plc. Материнской компанией является АО «КИВИ». Консолидированная отчетность банковского холдинга доступна в сети Интернет по адресу: www.qiwi.com. Бенефициарным владельцем КИВИ Банк (АО) является Солонин С.А. Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится КИВИ Банк (АО) доступен в сети Интернет по вышеуказанному адресу.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2019 году являлись:

1. Планомерное развитие платежного сервиса QIWI Кошелек на платформе web-приложения в сети Интернет и мобильного приложения. Данный сервис являлся и является главным направлением бизнеса Банка, приносящим основной доход. В 2019 году в Банке база активных кошельков составила порядка 21 миллиона, общее количество операций превысило 1 миллиард, а общий объем операций составил более 1,3 триллиона рублей. Доля QIWI Кошелька на рынке аналогичных услуг по оценке Банка составляет 68%. Конкурентами Банка на рынке электронных кошельков являются ООО НКО «Яндекс.Деньги», Webmoney, Wallet one.

2. Развитие банковского продукта – карты беспроцентной рассрочки «Совесть». Развитие проекта в 2019 году было связано с увеличением числа партнеров проекта, принимающих к оплате карту беспроцентной рассрочки «Совесть», расширение каналов дистрибуции карт, а также развитие платформы «Мультибанк» и привлечение новых банков - партнеров. В 2019 году Банк выдал 1,3 миллиона карт рассрочки «Совесть». Объем портфеля в 2018 году составлял 5,9 млрд. руб., а по итогам 2019 года достиг 8,7 млрд. руб., показав существенный рост. Проект «Совесть» рассчитан на увеличение прибыли Банка и привлечения новых пользователей как к самому проекту, так и к платежному сервису QIWI Кошелек. Основными конкурентами Банка на рынке аналогичных продуктов являются prepaid карты «Халва» ПАО "Совкомбанк" и «Свобода» ООО "ХКФ БАНК".

3. Развитие Платежной системы CONTACT на рынке платежных услуг Российской Федерации. Платежная система CONTACT имеет статус национально значимой платежной системы, оказывающей платежные услуги по переводу денежных средств между физическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами, в том числе по трансграничному переводу денежных средств. Платежная система CONTACT представлена в 180 странах, в том числе таких как Республика Узбекистан, Республика Таджикистан, Киргизская Республика, Турецкая Республика, Государство Израиль, Южная Корея, Соединенное Королевство Великобритании, Соединенные Штаты Америки. Объем операций

только в потоке «из РФ» составляет 1,5 миллиона транзакций и 35 миллиардов рублей за 2019 год. Основными конкурентами Банка на рынке аналогичных услуг является Платежная система «Золотая корона», Платежная система «Юнистрим», Платежная система «Вестерн Юнион».

4. Развитие сервиса онлайн – эквайринга. Эквайринг на базе собственных и партнерских технологических решений стал одним из источников активного роста платежного оборота Банка в 2019 году.

5. Развитие ЦУПИС (центра учета переводов интерактивных ставок). ЦУПИС является инфраструктурным продуктом для букмекерского рынка, разработанным совместно с СРО «Ассоциация букмекерских контор». По оценке Банка на рынке онлайн ставок на спорт (букмекеров) доля ЦУПИСа Банка составляет 38%. Основным конкурентом Банка на данной площадке являются Первый ЦУПИС и ООО НКО «Мобильная карта»;

6. Формирование портфеля цифровых банковских гарантий и развитие операций факторинга;

7. Формирование портфеля государственных и корпоративных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ПСД») на балансе филиала Рокетбанк КИВИ Банк.

8. Развитие филиала Точка.

По результатам 2019 года филиал Точка Банк КИВИ Банк продолжает занимать первое место в рейтинге лучших интернет-банков и мобильных приложений для бизнеса (Business Mobile Banking Rank) по версии аналитического агентства Marksw Webb Rank&Report. 74% клиентов готовы рекомендовать Точку своим друзьям — это самый высокий индекс потребительской лояльности клиента (Net Promoter Score (NPS)) в России по оценке аналитического агентства Marksw Webb Rank&Report..

4.2 Основные показатели деятельности

Основные виды доходов и расходов отражены в форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2019 год.

Чистые доходы Банка за 2019 год составили 16 049 332 тыс. руб., против 12 997 366 тыс. руб. за 2018 год. Существенный рост чистых доходов связан, в основном, с ростом чистых комиссионных доходов на 1 080 245 тыс. руб.

Операционные расходы за 2019 год составили 8 451 459 тыс. руб., против 8 603 374 тыс. руб. за 2018 год.

Чистая прибыль Банка за 2019 год составила 4 990 304 тыс. руб., против 2 831 092 тыс. руб. за 2018 год.

Активы Банка в соответствии с формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» существенно выросли за счет размещения свободного остатка денежных средств в высоколиквидные активы – депозиты в ЦБ и межбанковские кредиты в ТОП-10 Российских банков, развития платежного сервиса, карты рассрочки «Совесть» и других направлений деятельности Банка и достигли на 1 января 2020 года величины 61 183 547 тыс. руб. по сравнению с величиной на 1 января 2019 года 54 536 912 тыс. руб. Источниками финансирования являются собственные средства (капитал) Банка, привлеченные средства физических лиц в филиале Рокетбанк, привлеченные средства юридических лиц и ИП в филиале Точка, иные привлеченные средства.

Собственные средства (капитал) в соответствии с формой отчетности 0409808 достигли на 1 января 2020 года величины 9 860 433 тыс. руб. по сравнению с величиной на 1 января 2019 года 6 181 899 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк выполняет все установленные обязательные нормативы. Показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составил 21,064%.

4.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров может использоваться на формирование фондов Банка в соответствии с действующим законодательством и/или распределяться между акционерами в виде дивидендов.

Прибыль, полученная Банком по итогам полугодия и 9-ти месяцев, позволила акционерам принять решение о выплате дивидендов из прибыли текущего года в размере 653 458 тыс. руб. По итогам деятельности за 2019 год, после уплаты налогов, Банком получена прибыль в размере 4 990 304 тыс. руб. Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 года будет принято после утверждения Отчетности Банка за 2019 год годовым Общим собранием акционеров.

По итогам деятельности за 2018 год, после уплаты налогов, Банком была получена прибыль 2 831 092 тыс. руб. Дивиденды за 2018 год не объявлялись и не выплачивались.

4.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику в 2019 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан. Темп роста ВВП в 2019 году, по данным Минэкономразвития, составил 1,1%.

Также экономика России в 2019 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, упал за 2019г. на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, упал за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019г. 7,75% была снижена в июне до 7,50%, затем в июле до 7,25%, в сентябре до 7,00%, в октябре до 6,50%, а затем в середине декабря до 6,25%.
- Годовая инфляция составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года). Банк России 13 декабря снизил ключевую ставку с 6,5% до 6,25% годовых и одновременно улучшил прогноз по инфляции на 2019 г. с 3,2-3,7% до 2,9-3,2%, оставив неизменным прогноз на 2020 г. — 3,5-4%
- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019г. повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в июле 2019г. подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в 2019г. повысило рейтинг до уровня BBB с BBB- с прогнозом «стабильный».

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

Быстрое распространение коронавирусной инфекции не оказало сильного негативного влияния на банковский сектор. В течение последних нескольких недель объем операций Банка сохранялся на стабильном уровне, и его деятельность не прерывалась. В целом ожидается снижение кредитоспособности населения, поэтому Банк ввел более жесткие критерии для выдачи новых кредитов. Кроме того, Банк провел стресс-тестирование влияния досоздания регуляторных резервов на величину нормативов достаточности капитала, а также влияния негативных сценариев по оттоку пассивов на ликвидную позицию. Данные стресс-тесты показали, что в настоящий момент Банк обладает достаточным запасом по нормативу достаточности капитала, а также по ликвидности.

Несмотря на то, что возможно сокращение показателей прибыльности Банка по итогам 2020 года, руководство полагает, что предпринимаемые меры позволят обеспечить наличие достаточных ресурсов для продолжения деятельности Банка без существенных сбоев. Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

4.5 Перспективы развития Банка

Стратегическими целями Банка на период 2020 года являются:

- **планомерное развитие платежного сервиса QIWI Кошелек на платформе web-приложения в сети Интернет и мобильного приложения.** Данный сервис является главным направлением бизнеса Банка, приносящим основной доход. С учётом ужесточения требований регулятора к электронным кошелькам, главной целью является удержания текущего количества активных кошельков на том же уровне, за счёт запуска новых продуктов и сервисов, а также маркетинговых активностей;
- **развитие сервиса для самозанятых.** Создание и развитие платежных решений для физических лиц в статусе самозанятых и юридических лиц, ведущих финансовую деятельность с ними, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка на 2020 год. Банк реализует серию соответствующих инициатив в поддержку государственной стратегии по снижению теневого сектора экономики за счет привлечения физических лиц к постановке на специальный налоговый режим. В рамках бизнес-модели B2B2C, Банк предлагает комплексный подход по работе с юридическими лицами и физическими лицами в статусе самозанятых. Сервисы Банка включают решение по работе с физическими лицами, а также решение для компаний, которые не имеют интеграции с Федеральной Налоговой Службой РФ (Далее – ФНС) по работе с физическими лицами на специальном налоговом режиме. Банком был реализован и планируется к дальнейшему развитию продукт выплат, включающий в себя проверку статуса физического лица в ФНС, регистрацию дохода и формирование чека по распоряжению физического лица для автоматизации процесса работы в статусе самозанятого;

- **увеличение доли Платежной системы CONTACT на рынке платежных услуг Российской Федерации**, как универсального финансового сервиса, предлагающего широкий спектр розничных платежных услуг. Система базируется на консервативных платежных инструментах: переводах денежных средств без открытия банковских счетов. При этом Банк в рамках Системы активно внедряет иные платежные инструменты, в том числе развивает сегмент использования платежных карт и планирует запустить мобильное приложение, позволяющее упростить пользователям Системы процедуры осуществления перевода денежных средств. Кроме того, в системе развивается направление выплатных решений, в том числе для самозанятых. Эти меры делают бизнес Системы более устойчивым к рискам, а также способствуют повышению его маржинальности;
- **развитие ЦУПИС КИВИ Банк (АО)**. ЦУПИС (центр учета переводов интерактивных ставок) является инфраструктурным продуктом для букмекерского рынка, разработанным совместно с СРО «Ассоциация букмекерских контор». С учетом активного развития букмекерского рынка в Российской Федерации одной из стратегических задач Банка является расширение и совершенствование сервисов приема ставок и выплаты выигрышей, а также привлечение новых продавцов в указанной сфере;
- **реализация стратегии «bank as a service» (BaaS)**. Одним из глобальных трендов в финансово – технологической сфере является тренд Open Banking API (открытый банковский интерфейс). Учитывая указанный тренд, летом 2017 года Банком был реализован новый проект – API QIWI Кошелька. В рамках данного проекта Банком был открыт доступ для внешних разработчиков к автоматизации работы с QIWI Кошельком с широким функционалом и монетизацией через комиссии. С учетом высокой конкуренции на рынке услуг (Яндекс.Деньги, Webmoney, Payeer) и стремительного развития технологий в указанной сфере одной из стратегических целей Банка на период 2020 года будет являться поддержание, дальнейшее развитие и усовершенствование стратегии BaaS, в том числе через инструментарий Open Banking API;
- **развитие банковского продукта – карты беспроцентной рассрочки «Совесть»**. Проект «Совесть», запущенный Банком в конце 2016 года, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Дальнейшее развитие проекта в 2020 году связано с поддержанием конкурентоспособности кредитного продукта на рынке в данном сегменте и направлено на увеличение числа партнеров проекта, принимающих к оплате карту беспроцентной рассрочки «Совесть», расширение каналов дистрибуции карт, привлечение новых клиентов, а также на развитие платформы «Мультибанк» и привлечение новых банков - партнеров;
- **развитие бизнеса цифровых банковских гарантий и развитие операций факторинга;**
- **повышение операционной эффективности Филиала Точка**. Основной фокус филиала «Точка» в 2020 году будет сосредоточен на кредитных продуктах для индивидуальных предпринимателей, повышении операционной эффективности и снижении оттока клиентов, а также на разработке нового мобильного банка Точка 2.0;
- **принятие стратегического решения по Филиалу «Рокетбанк»**. В течение первой половины 2019 года был рассмотрен ряд стратегических возможностей по развитию деятельности «Рокетбанка». Окончательный стратегический план и требуемое финансирование для «Рокетбанка» были тщательно изучены Советом директоров, после чего, в августе 2019 года Совет директоров пришёл к выводу, что инвестиционный профиль и потребности в финансировании бизнес-плана «Рокетбанка» не совместимы с риск-аппетитом QIWI, возможности для синергии этого бизнеса с основной деятельностью компании ограничены. Были изучены возможности частичной или полной продажи «Рокетбанка», однако подходящий покупатель не был найден. В итоге Совет директоров принял решение о сворачивании деятельности «Рокетбанка». В настоящее время рассматриваются наиболее эффективные способы использования активов «Рокетбанка», включая пилотирование определённых проектов, ранее разработанных в «Рокетбанке», в

сегменте платёжных сервисов, в частности, в продуктовой линейке B2B2C. В рамках мер по сворачиванию деятельности «Рокетбанка» прекращаются маркетинговые мероприятия (включая отмену программы лояльности «Рокетбанка»), будет уменьшено число штатных сотрудников и повышаются тарифы на предлагаемые услуги. Совет директоров предполагает, что сворачивание деятельности будет завершено к концу 2020 года.

Основным органом контроля за реализацией Стратегии развития выступает Совет директоров Банка. Посредством согласованности всех систем управления (финансовое планирование, мотивация персонала, проектное управление, маркетинг, управление рисками и т.д.) достигается комплексность реализации Стратегии развития.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка

5.1 Основные нормативно-правовые акты, используемые при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Используемые сокращения.

Нормативно-правовые акты:

- Положение Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П);
- Положение Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П);
- Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П);
- Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П);

- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П);
- Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Положение Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П);
- Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П);
- Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У);
- Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У);
- Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»», (в редакции, вступившей в силу с 1 января 2019 года) (далее – Указание № 4555-У);
- Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»» (далее – Указание № 4556-У);
- Указание Банка России от 16.11.2017 г. № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», (в редакции, вступившей в силу с 1 января 2019 года) (далее – Указание № 4611-У);
- Указание Банка России от 09.07.2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»» (далее – Указание № 4858-У);
- Указание Банка России от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»» (далее – Указание № 4965-У);
- Указание Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У);
- Указание Банка России от 27.11.2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»» (далее – Указание № 4987-У);
- Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»» (далее – Положение № 646-П);

- Указание Банка России от 27.11.2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»» (далее – Указание № 4989-У);
- Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее - МСФО (IFRS) 7);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее - МСФО (IAS) 8);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенный в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н (далее – МСФО (IFRS) 9);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее - МСФО (IFRS) 13);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н (далее – МСФО (IFRS) 15);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 г. № 111н (далее – МСФО (IFRS) 16);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее – МСФО (IAS) 24);
- иные нормативные акты Банка России и Учетная политика Банка, составленная в соответствии с указанными выше нормативными документами Российской Федерации.

Основные используемые сокращения:

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности.

НПА – нормативно-правовые акты.

ОКУ – ожидаемые кредитные убытки.

ПСД – прочий совокупный доход.

РВП – резервы на возможные потери по ссудам.

РСБУ – Российские стандарты бухгалтерского учета.

СПОД – события после отчетной даты.

ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены НПА ЦБ РФ, касающиеся порядка ведения бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9, а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15.

5.2 О характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка Отчетности обязывает Банк выносить профессиональные суждения, делать оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину активов и обязательств, доходов и расходов, представленных в Отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- применительно к 2018 г. - резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П и на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П;
- применительно к 2019 г.
- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (SPPI-тест);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ.
- применительно к 2018 и 2019 годам - определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

5.3 Изменение учётной политики и порядка представления данных

НПА ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В связи с вступлением в силу НПА, основанных на МСФО (IFRS) 9, в учетную политику Банка на 2019 год внесены существенные изменения в отношении классификации и оценки финансовых активов. Учет финансовых инструментов Банка ведется на основании НПА Банка России, вступивших в силу в 2019 году:

- Положения № 604-П;
- Положения № 605-П;
- Положения № 606-П;
- Указания № 4611-У;
- Указания № 4556-У;
- Указания № 4555-У.

Указанные НПА ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием № 4555-У, при применении Положения № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность по финансовым операциям) осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Данные НПА ЦБ РФ, подготовленные с учётом требований МСФО (IFRS) 9, кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Так, Указание № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9. Кроме того, Указание № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

НПА ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Положение № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за

минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты по ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств.

Положение № 605-П также изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства в соответствии с новыми НПА ЦБ РФ, приведены в п.5.4.2 Пояснительной информации.

Положение № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

2) Обесценение финансовых активов, обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии

Положение № 605-П и Положение № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

То, каким образом Банк применяет требования новых НПА ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в п.5.4.2 Пояснительной информации.

НПА ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Указание № 4858-У вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. п.7.1 Пояснительной информации).

Переход на новые НПА ЦБ РФ

Банк начал применение НПА ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и 15, с 1 января 2019 года

Применение нового подхода к учёту доходов, разработанных на основе МСФО (IFRS) 15, не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, связанных с порядком бухгалтерского учёта финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к изменению капитала в результате признания начисленных процентных доходов по финансовым активам, отнесённым к 4 и 5 категории качества, и соответствующих резервов на возможные потери по ним.

В результате анализа финансовых активов при проведении мероприятий по переходу на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года Банком было определено, что активы управляются на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, и договорные условия предусматривают выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы долга.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения категорий оценки финансовых активов и финансовых обязательств не происходило.

Банк воспользовался правом, предоставленным нормативными правовыми актами Банка России (Положения № 604-П, № 605-П и № 606-П) о неприменении метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам в случае, если амортизированная стоимость, рассчитанная линейным методом, существенно не отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭПС.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением НПА ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена ниже.

По состоянию на 1 января 2019 года средства, размещенные в НКО «НКЦ», отражались по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в сумме 284 764 тыс. руб. С 1 января 2020 года Банк отражает указанные остатки по статье «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию остатков в НКО «НКЦ» по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в статью «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

В 2019 году Банк принял решение отражать ряд прочих операционных доходов по статье «Комиссионные доходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В целях обеспечения сопоставимости данных за 2019 год и данных за 2018 год Банк произвел реклассификацию доходов за 2018 год по символу 21115 в сумме 139 664 тыс. руб., а также по части символа 28803 в сумме 1 863 884 тыс. руб. из статьи «Прочие операционные доходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) в статью «Комиссионные доходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

5.4 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год утверждена приказом № ПР-1056/2 от 28.12.2018 г.

5.4.1 Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутренними положениями Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Аналитический учет резервов на возможные потери по активам формируется по каждому контрагенту в разрезе каждого вида активов (дебиторская задолженность, прочие виды активов, включая требования по получению процентов и иных видов доходов).

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие субпортфели:

- субпортфель ссуд без просроченных платежей;
- субпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- субпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- субпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- субпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- субпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней;
- субпортфель ссуд (банкротство).

Резервы на возможные потери по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадёжной, а также ее списание Банком осуществляется в порядке, установленном главой 8 Положения № 590-П и в соответствии с внутренними утвержденными документами о работе с просроченной задолженностью.

Критерии признания ссуды безнадежной и порядок списания безнадежной задолженности за счет резервов отражен в п.5.4.2 пояснительной информации.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов:

- документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде;
- судебные акты;
- акты судебных приставов-исполнителей;
- акты органов государственной регистрации;
- иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Ценные бумаги

Банк приобретает ценные бумаги в виде Облигаций Федерального Займа (далее – «ОФЗ») с намерением их удержания до погашения.

Поскольку указанные ценные бумаги оцениваются Банком как вложения высокой надёжности, резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П не формируются.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

В 2019г. Банком был сформирован портфель ЦБ из государственных и корпоративных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД.

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Банк не проводит операции с ПФИ. Банк заключает сделки покупки и продажи ценных бумаг на организованном рынке (валютная секция ПАО «Московская биржа») со сроком исполнения до трёх рабочих дней (Т+3) включительно.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов иностранных валют. Порядок бухгалтерского учёта указанных операций после 1 января 2019 года не изменился.

Выпущенные ценные бумаги

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, а также открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором.

Обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц отражаются по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства Банка по безотзывным кредитным линиям заёмщикам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» или «под лимит задолженности» отражаются по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

По истечении сроков указанных инструментов соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов. При исполнении Банком или клиентом обязательств по выданным гарантиям суммы также списываются с внебалансовых счетов. При этом в случае исполнения Банком обязательств по выданным гарантии Банк признаёт в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) соответствующее требование к клиенту. Дальнейший порядок бухгалтерского учёта данного требования аналогичен порядку учёта выданных кредитов.

По мере предоставления средств в счёт открытой кредитной линии или лимита по предоставлению средств в виде «овердрафта» или «под лимит задолженности» соответствующие суммы также списываются с внебалансовых счетов и отражаются в качестве выданных кредитов / предоставленных овердрафтов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Дальнейший бухгалтерский учёт данных выданных кредитов описан ранее.

Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Созданные резервы на возможные потери отражаются по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

5.4.2 Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года ***Классификация финансовых активов***

Положения № 605-П и № 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- 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.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9. В соответствии с Положением № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Эффективная процентная ставка (ЭПС)

ЭПС – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте ЭПС по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, ЭПС, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Банк, в соответствии с учетной политикой, применяет следующий подход при классификации прочих доходов и расходов (затрат) для целей их признания и отражения на счетах учета доходов и расходов отчета о финансовых результатах:

- являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, которые признаются в составе процентных доходов/расходов на протяжении срока действия инструмента (например, комиссии бирже/брокеру при приобретении ценных бумаг; комиссии за организацию и выдачу/привлечение кредита, рассмотрение кредитной заявки и т.д.);
- являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, но отражаемые на балансовом счете по учету доходов/расходов единовременно ввиду их незначительности, которые признаются в составе процентных доходов/расходов;

- не являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, которые признаются в составе операционных доходов/расходов (например, комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, за перевод средств).

Банк классифицирует прочие затраты и доходы как являющиеся неотъемлемой частью ЭПС в случае, если они отвечают одновременно следующим условиям:

- непосредственно связаны с финансовым инструментом, то есть они не возникли бы, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие (погашение/продажу);
- могут быть идентифицированы с конкретным финансовым инструментом (траншем, пулом, пакетом ценных бумаг), и
- сумма, идентифицированная с финансовым инструментом, может быть надежно оценена.

В соответствии с учетной политикой Банка, затраты и доходы, связанные с привлечением, размещением и выбытием финансовых инструментов отражаются на расходах и доходах единовременно в месяце их осуществления и не учитываются при расчете ЭПС в следующих случаях:

- по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- являющиеся незначительными, то есть если по отдельности все затраты и все доходы не превышают 10% от суммы денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового инструмента;
- по сделкам приобретения прав требования в случае, если срок окончания первичного договора на дату приобретения права требования уже наступил.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляются на рыночных условиях, то метод ЭПС не применяется:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,
- или
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом является незначительной.

Соотношение разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, к амортизированной стоимости финансового актива, определенной линейным методом, признается незначительной, если её величина составляет менее 10% включительно.

В соответствии с Положением № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы

дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

Расчет процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода ЭПС применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг на конец каждого месяца, а также при полном или частичном погашении ценной бумаги (включая досрочное погашение).

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или

убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием линейного метода, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов

Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению № 606-П, списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п.3.2.3 МСФО (IFRS) 9. Согласно п.3.2.3 МСФО (IFRS) 9, Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Согласно Положениям № 604-П и № 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по

ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, остаются неизменными.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС для целей оценки, является ли разница между амортизированными стоимостями модифицированного финансового инструмента, рассчитанными линейным методом и методом ЭПС, существенной.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов):

- путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной ЭПС (если разница между амортизированными стоимостями, рассчитанными линейным методом и методом ЭПС, является существенной) или по ставке, предусмотренной в договоре (если разница не является существенной);
- и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Ожидаемые кредитные убытки

ОКУ представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* как стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

В соответствии с моделью ОКУ оценочные резервы признаются Банком в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

Величина обесценения (резерва) определяется по состоянию на каждую отчетную дату в размере ОКУ:

- В течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату в соответствии с Стадией 1 кредитного риска.

- В течение всего срока действия финансового инструмента – в случае существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) или выявления признаков обесценения (Стадия 3) с момента первоначального признания.

К Стадии 1 относятся финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения.

К Стадии 2 относятся финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения.

К Стадии 3 резервирования относятся финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков обесценения (кредитно-обесцененные финансовые инструменты).

Кредитно- обесценённые финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором уступки своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;

- присвоение финансовому инструменту кредитного рейтинга категории «дефолт»;
- отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Банком;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк ориентирован на оценку кредитоспособности страны, выполненную международными рейтинговыми агентствами.

Реструктуризация

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которая дисконтируется по первоначальной ЭПС или по ставке предусмотренной в договоре.

Значительное увеличение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством

сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Значительное увеличение кредитного риска – наличие хотя бы одного из факторов существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту, которые Банк определяет следующим образом:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком (в части розничного кредитования при наличии соответствующей информации – также перед сторонними финансовыми институтами) по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 календарных дней для корпоративных и розничных клиентов, более семи календарных дней - для финансовых институтов;
- в части Кредитования юридических лиц снижение категории рейтинга одним или несколькими рейтинговыми агентствами (Moody's Investors Service Ltd., Standard & Poor's International Services Inc., Fitch Ratings Ltd) на 2 разряда (при оценке вероятности дефолта Банк может использовать данные международных рейтинговых агентств, собственные статистику и профессиональное суждение в зависимости от наличия информации);
- принятие решения и (или) осуществление процедуры реструктуризации.

Дефолт

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, когда Банк полагает, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком без принятия Банком таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется). Факторы, позволяющие Банку вынести суждение о том, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком, в том числе включают в себя:

- реализацию Банком требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика, включая реструктуризацию задолженности;
- подачу Банком судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подачу иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком или связанной с ним организацией.

Заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Банком более, чем:

- на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу);

- на 14 календарных дней для финансовых институтов,

и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков - основные исходные данные

Основными исходными данными при оценке ОКУ являются следующие показатели:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения показателя PD на показатель LGD и величину EAD, при этом показатель PD принимается равным следующим величинам:

- 12-месячный (годовой) PD для финансовых инструментов со сроком действия более 1 года с даты расчета;
- количество полных месяцев до погашения актива/12 от годового показателя PD для финансовых инструментов со сроком погашения менее 1 года с даты расчета;
- 1/12 годового показателя PD для финансовых инструментов высокой оборачиваемости (корреспондентские счета ностро, средства в клиринговых организациях);
- ставке матрицы миграций, полученной на основе статистики наблюдений за последние 12 календарных месяцев – для розничного кредитования физических лиц;
- ставка, рассчитанная на основе внутренней статистики Банка за период более 5 лет – для дебиторской задолженности, незавершенных расчетов в платежных системах, прочих размещенных средств в кредитных организациях и для банковских гарантий.

Банк, как правило, оценивает показатель LGD в размере 100% для финансовых инструментов, не относящихся к розничному кредитованию физических лиц, поскольку условия договоров не предусматривают предоставления Банку обеспечения. Для розничного кредитования Банк рассчитывает показатели LGD отдельно для финансовых инструментов каждой Стадии резервирования в соответствии с Методикой, утвержденной Банком.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Для договоров гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

При условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесённых к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

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

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заёмщика.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием № 4987-У и Указанием № 4989-У, выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые НПА ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

5.4.3 Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и имеет общую (совокупную) стоимость (без учета уплаченного НДС) выше лимита в 100 000 рублей.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение, создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги на покупку основного средства или компонентов, используемых для его сборки, в стоимость основного средства не включаются.

Если при приобретении основного средства имеет место отсрочка платежа на период, превышающий обычные условия кредитования (в соответствии с учетной политикой Банка – 12 месяцев и более), то разница между дисконтированной стоимостью кредиторской задолженности и общей суммой платежа признаётся как процентный расход за период кредитования. Первоначальная стоимость основного средства в таком случае будет меньше уплаченной суммы на величину процентов за период такого кредитования. Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- оборудование, офисная техника - от 2 до 3 лет
- транспортные средства, банковское оборудование - от 7 до 10 лет
- офисная мебель и принадлежности - от 5 до 7 лет
- специальное оборудование - от 15 до 20 лет.

5.4.4 Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 25 лет. Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования у Банка отсутствуют. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

5.4.5 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, у Банка отсутствуют.

5.4.6 Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

5.4.7 Уставный капитал, резервный фонд

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной

стоимости. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими. Одна обыкновенная акция дает право на один голос и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют.

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных выше целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

5.4.8 Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

5.4.9 Налог на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с Положением № 409-П. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы

отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

5.4.10 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде

платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доходы, процентные и операционные, признаются в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в части выручки - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15 п.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15 п.31, пп.35-37. Доходы от оказания услуг, в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия услуг, определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами. Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы, кроме процентных, признаются в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от оказания услуг, в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и

юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов или расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

5.5 Информация об изменениях в Учетной политике на следующий 2020 финансовый год

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банком России выпущены:

- Положение № 659-П;
- Указание № 4965-У;
- Указание № 4858-У.

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – Информационное письмо ЦБ РФ).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16. Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды классифицируются Банком как договоры операционной аренды.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность. Фактическое влияние от применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он

реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам аренды недвижимости, арендуемой под офисные помещения. По состоянию на 1 января 2020 года будущие дисконтированные арендные платежи по нерасторжимым договорам аренды составили 759 137 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения.

При этом Банк не будет пересчитывать сопоставимую информацию за предыдущий отчётный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет отражено в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

5.6 Переход на МСФО (IFRS) 9

Для целей перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года Банк осуществил следующие мероприятия:

- оценку бизнес-модели, в рамках которой Банком удерживаются финансовые активы;
- оценку того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (проведение SPPI-тестирования);
- классификацию финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы Банка состояли преимущественно из:

- денежных средств, средств в Банке России и в кредитных организациях;
- выданных кредитов физическим и юридическим лицам, размещение которых осуществлялось на рыночных условиях, и по которым Банк ожидал погашения от заемщиков;
- Облигаций Федерального Займа (ОФЗ), которые Банк приобретал с намерением их удержания до погашения.

Финансовые активы, подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали. SPPI-тестирование не выявило активы, не соответствующие критерию SPPI.

Таким образом, реклассификация финансовых активов для целей перехода на МСФО (IFRS) 9 Банком не осуществлялась – активы оценивались по амортизированной стоимости и после перехода на указанный стандарт.

Финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 года включали:

- средства кредитных организаций и клиентов (некредитных организаций);
- депозиты физических лиц;
- прочие обязательства, преимущественно - ЭДС (электронные денежные средства) и незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

Банк не принимал решения об оценке каких-либо финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства Банка после перехода на МСФО (IFRS) 9 продолжали учитываться по амортизированной стоимости.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ с 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Финансовые активы			
<i>Амортизированная стоимость</i>			
Средства кредитной организации в ЦБ РФ:			
Входящий остаток	6 373 921	-	-
Изменение основы оценки	-	(1 349)	-
Исходящий остаток	-	-	6 372 572
Средства в кредитных организациях:			
Входящий остаток	11 868 901	-	-
Изменение основы оценки	-	(10 747)	-
Исходящий остаток	-	-	11 858 154
Чистая судная задолженность:			
Входящий остаток	27 168 034	-	-
Изменение основы оценки	-	146 461	-
Исходящий остаток	-	-	27 314 495
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (ранее - Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)			
Входящий остаток	1 935 540	-	-
Изменение основы оценки	-	(3 055)	-
Исходящий остаток	-	-	1 932 485
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4 848 316	204 159	5 052 475
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	52 194 712	335 469	52 530 181
Финансовые обязательства			
<i>Амортизированная стоимость</i>			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (включая банковские гарантии), по обязательствам по предоставлению кредита (КЛ), прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	(890 756)	419 996	(470 760)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	(890 756)	419 996	(470 760)

Эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат 2019 года выражается в увеличении прибыли Банка на первый день применения на 755 465 тыс. руб. в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам.

5.7 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении

Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В январе 2020 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о выплате дивидендов в размере 1 009 877 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономической среде. В условиях введенных карантинных мер Банк продолжает свою деятельность в полном объеме в дистанционном режиме. Влияние пандемии на мировую экономику в целом, и деятельность Банка в частности, будет оценено Банком в последующие периоды.

5.8 О характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год существенных ошибок по каждой статье Отчетности за предшествующий период выявлено не было.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	74 472	367 812
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	3 265 857	5 689 718
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию	4 927 021	11 849 571
Российская Федерация	4 516 666	11 630 760
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	567 339	638 824
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 722 674	10 511 822
- кредитным рейтингом B и ниже	991 494	212 740
- без рейтинга	234 959	267 374
Иные государства	410 355	218 811
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	278 524	114 685
- кредитным рейтингом от BB- до BB+	74 211	65 424
- без рейтинга	57 620	38 702
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 267 350	17 907 101

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	611 140	684 203
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	1 648 332	24 468
- кредитным рейтингом от B- до B+	1 648 332	-
- кредитным рейтингом B и ниже	-	24 468
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20 143)	(5 138)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	10 506 679	18 610 634

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года составляют 611 140 тыс. руб. и 684 203 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 1 648 332 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 24 468 тыс. руб.).

Рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств: Standard&Poors, Moody's, Fitch.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 3 контрагентов (1 января 2019 года: 3 контрагентов), совокупный объем остатков по счетам в которых превышает 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков, размещенных у указанных контрагентов, по состоянию на 1 января 2020 года составляет 7 143 147 тыс. руб. (1 января 2019 года: 16 621 417 тыс. руб.).

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:

	2019 тыс. руб.	2018 тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	5 138	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	12 096	
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	17 234	109 104
Создание / (восстановление) резерва под обесценение	2 909	(103 966)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	20 143	5 138

6.2 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	30 500 000	21 000 000
Ссуды физическим лицам	8 736 644	5 934 123
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам	772 135	587 239
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	759 823	363 681
Ссуды клиентам – субъектам малого и среднего предпринимательства	38 212	26 067
Прочие размещенные средства	43 682	-
Итого ссудной задолженности	40 850 496	27 911 110
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(655 830)	(743 076)
Итого чистой ссудной задолженности	40 194 666	27 168 034

Ниже представлено движение резервов под обесценение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	2019	2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	743 076	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(146 461)	
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	596 615	231 343
Списание за счет резерва и цессия	(630 082)	(942)
Создание резерва под обесценение	689 297	512 675
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	655 830	743 076

Данные о кредитном качестве ссудной задолженности и сроках задержки платежей на 1 января 2020 года приведены в таблице ниже.

	Ссуды до вычета резерва	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в ЦБ РФ				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	30 500 000	-	(2 184)	30 497 816
Всего	30 500 000	-	(2 184)	30 497 816
Ссуды физическим лицам				
Без просроченной задолженности и до 30 дней (Стадия 1)	8 166 182	(353 832)	(144 704)	8 021 478
от 31 до 90 дней (Стадия 2)	139 908	(27 982)	(90 160)	49 748
от 91 до 180 дней (Стадия 3)	116 803	(58 402)	(110 889)	5 914
от 181 до 360 дней (Стадия 3)	238 228	(178 672)	(226 164)	12 064
свыше 360 дней (Стадия 3)	75 523	(75 523)	(70 321)	5 202
Всего	8 736 644	(694 411)	(642 238)	8 094 406
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам и прочие размещенные средства				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	805 595	(48 213)	(697)	804 898
от 31 до 90 дней	3 379	(1 103)	(155)	3 224
от 91 до 180 дней	4 139	(3 352)	(3 122)	1 017
от 181 до 360 дней	1 668	(1 668)	(1 668)	-
свыше 360 дней	1 036	(1 036)	(1 036)	-
Всего	815 817	(55 372)	(6 678)	809 139
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	759 469	(69 449)	(608)	758 861
от 31 до 90 дней	354	(352)	(354)	-
Всего	759 823	(69 801)	(962)	758 861
Ссуды клиентам – субъектам малого и среднего предпринимательства				
Без просроченной задолженности и до 30 дней (Стадия 1)	35 039	(1 110)	(681)	34 358
от 31 до 90 дней (Стадия 2)	118	(35)	(32)	86
от 91 до 180 дней (Стадия 3)	1 023	(767)	(1 023)	-
от 181 до 360 дней (Стадия 3)	634	(539)	(634)	-
свыше 360 дней (Стадия 3)	1 398	(1 398)	(1 398)	-
Всего	38 212	(3 849)	(3 768)	34 444
	40 850 496	(823 433)	(655 830)	40 194 666

Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам, и обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях, являются беспроцентными и, в основном, относятся к Стадии 1 кредитного риска. Обеспечение под данные требования не предоставляется.

Ссуды физическим лицам главным образом представлены в виде продукта Карта рассрочки «Совесть», балансовая стоимость которой на 1 января 2020 года до вычета оценочного резерва составляет 8 736 017 тыс. руб.

Ниже дополнительно представлены данные об изменении резервов под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц по картам рассрочки «Совесть» за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Остаток РВП на 1 января 2019 года				522 459
Влияние от перехода на МСФО (IFRS 9) на 1 января 2019 года (досоздание резерва под ОКУ)				71 295
Остаток резервов под ОКУ на 1 января 2019 года	36 293	85 246	472 215	593 754
Перевод из 1 во 2 Стадию	(1 360)	1 360	-	-
Перевод из 1 во 3 Стадию	(3 687)	-	3 687	-
Перевод из 2 во 3 Стадию	-	(85 246)	85 246	-
Чистое изменение резервов под ОКУ	113 447	88 796	476 308	678 551
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(630 082)	(630 082)
Остаток резервов под ОКУ на 1 января 2020 года	144 693	90 156	407 374	642 223

В таблице далее представлены данные об изменении резервов под ОКУ по кредитным лимитам по картам рассрочки «Совесть» за 2019 год.

	Всего резерв
Остаток РВП по кредитным лимитам на 1 января 2019 года	452 319
Влияние от перехода на МСФО (IFRS 9) на 1 января 2019 года (восстановление резерва)	(257 805)
Остаток резервов под ОКУ по лимитам на 1 января 2019 года	194 514
Чистое изменение резервов под ОКУ	101 860
Остаток резервов под ОКУ по лимитам на 1 января 2020 года	296 374

Данные о объемах и сроках задержки платежей, а также величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2019 года приведены в таблице ниже.

	Срок просрочки				Общая сумма просроченной задолженности	тыс. руб. Величина резервов на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	101 676	122 923	152 986	294 395	671 980	369 961
Прочие требования	50 264	10 162	9 872	20 485	90 783	90 391
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	212	1 253	614	200	2 279	818
Требования по получению процентных доходов к физическим лицам	37	273	353	1 604	2 267	1 721
Просроченная ссудная задолженность итог:	152 189	134 611	163 825	316 684	767 309	462 891

6.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие

По решению общего собрания акционеров от 28 декабря 2016 года Банк вошел в состав учредителей некоммерческой организации Ассоциация развития финансовых технологий. В отчетном периоде взносы в имущество Ассоциации развития финансовых технологий Банком не производились.

6.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 939 550	1 935 540
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 783)	-
	2 932 767	1 935 540

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	18.08.2021	6,40%	7,60%	2 932 767

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2019 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.02.2019	27.05.2020	6,40%	7,50%	1 935 540

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	2019	2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	-	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	3 055	
Величина резерва под обесценение по состоянию и ОКУ по состоянию на начало года	3 055	-
Создание резерва под обесценение	3 728	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 783	-

По состоянию на 1 января 2020 года ОФЗ балансовой стоимостью 198 120 тыс. руб. заложены ЦБ РФ на случай возможного получения денежных средств в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов (1 января 2019 года: 487 352 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года ОФЗ балансовой стоимостью 2 734 647 тыс. руб. являются обеспечением под гарантию, полученную от Банка ВТБ (ПАО) в пользу Visa International Service Association, в связи с тем, что Банк является эмитентом карт VISA (1 января 2019 года: 1 448 188 тыс. руб.).

6.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	715 232	-
Корпоративные облигации, в том числе:	578 740	-
- с кредитным рейтингом BBB+	337 716	-
- с кредитным рейтингом BB+	89 145	-
- с кредитным рейтингом B+	151 880	-
	1 293 973	-

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	07.10.2026	07.10.2026	7,95%	7,95%	715 232
Корпоративные облигации	29.07.2022	20.05.2033	7,15%	10,75%	578 740

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 кредитного риска.

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2019	2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-	-
Создание резерва под ОКУ	8 020	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	8 020	-

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют в собственности здания, сооружения или земля. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

В отчетном периоде филиал Рокетбанк осуществлял капитальные вложения в реконструкцию арендуемого офисного здания. Общая сумма вложений составила 192 131 тыс. руб.

Ниже представлена информация о составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

	Капитальные вложения в арендованные ОС	Оборудование	Транспортные средства	Итого	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущие затраты							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	86 136	361 397	920	448 453	531 131	49 319	1 028 903
Поступления	192 131	306 897	-	499 028	257 533	381 299	1 137 860
Выбытия	(86 136)	(140 183)	(920)	(227 239)	(131 693)	(413 912)	(772 844)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	192 131	528 110	-	720 241	656 971	16 707	1 393 919
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 597	119 718	617	121 932	157 294	-	279 226
Начисленная амортизация за год	1 279	98 972	119	100 370	107 849	-	208 219
Выбытия	(2 785)	(39 579)	(736)	(43 100)	(35 053)	-	(78 153)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	91	179 111	-	179 202	230 090	-	409 292
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2019 года	84 539	241 679	303	326 521	373 837	49 319	749 677
По состоянию на 1 января 2020 года	192 040	348 999	-	541 039	426 881	16 707	984 627

	Капитальные вложения в арендованные ОС	Оборудование	Транспортные средства	Итого	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущие затраты							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	202 259	920	203 179	313 646	35 993	552 818
Поступления	91 886	212 176	-	304 062	220 858	443 064	967 984
Выбытия	(5 750)	(53 038)	-	(58 788)	(3 373)	(429 738)	(491 899)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	86 136	361 397	920	448 453	531 131	49 319	1 028 903
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	73 631	487	74 118	87 035	-	161 153
Начисленная амортизация за год	3 578	63 152	130	66 860	73 631	-	140 491
Выбытия	(1 981)	(17 065)	-	(19 046)	(3 372)	-	(26 453)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 597	119 718	617	121 932	157 294	-	279 226
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	-	128 628	433	129 061	226 611	35 993	391 665
По состоянию на 1 января 2019 года	84 539	241 679	303	326 521	373 837	49 319	749 677

6.7 Прочие активы

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов:	4 568 430	5 066 675
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 473 207	5 065 023
Комиссии, получаемые от магазинов в рамках действия карты рассрочки "Совесть"	94 845	1 652
Прочая дебиторская задолженность	378	-
Всего прочих нефинансовых активов:	603 459	962 225
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	25 364	2 990
Прочая дебиторская задолженность	578 095	959 235
Резерв под ожидаемые убытки и обесценение	(297 616)	(428 785)
Прочие активы	4 874 273	5 600 115

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств являются, в основном, непросроченными и относятся к Стадии 1 кредитного риска.

6.8 Средства клиентов

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Средства кредитных организаций:	2 560 006	1 470 049
Корреспондентские счета	2 560 006	1 470 049
Средства юридических лиц:	8 153 899	6 932 471
Текущие/расчетные счета	6 848 048	6 299 381
Срочные депозиты	1 291 953	568 270
Средства для осуществления переводов денежных средств	13 898	64 820
Средства физических лиц:	19 780 010	18 103 562
Остатки электронных денежных средств	6 062 134	5 960 175
Текущие/расчетные счета	11 572 561	10 861 193
Вклады	2 145 315	1 282 194
Средства индивидуальных предпринимателей:	2 504 325	2 188 771
Текущие/расчетные счета	2 504 325	2 188 771
Средства клиентов	32 998 240	28 694 853

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Небанковские финансовые учреждения:	5 640 777	4 699 825
Строительство	809 338	782 350
Транспорт и логистика:	543 733	492 949
Оптовая торговля	534 744	482 146
Технологии и коммуникации	516 898	406 583

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Розничная торговля	441 443	327 380
Легкая промышленность	308 350	285 465
Деятельность по организации и проведению азартных игр	293 232	68 780
Типография	208 181	160 978
Лесная промышленность	197 455	152 936
Общая промышленность	169 917	115 911
Прочие	994 156	1 145 939
Средства клиентов	10 658 224	9 121 242

6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банком не выпускались собственные векселя и другие долговые обязательства.

6.10 Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	14 716 880	16 472 101
Обязательства перед агентами и провайдерами	603 385	504 957
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	476 845	244 720
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	179 171	55 209
Расчеты с платежными системами	160 039	13 778
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	117 120	347 430
Кредиторская задолженность по дивидендам	109	96
Прочие финансовые обязательства	118 032	279 231
Всего прочих финансовых обязательств:	16 371 581	17 917 522
Отложенная комиссия по банковским гарантиям	188 027	-
Резерв под неиспользованные отпуска	150 980	166 447
Прочие нефинансовые обязательства	12 471	1 944
Всего прочих нефинансовых обязательств:	351 478	168 391
Всего прочих обязательств:	16 723 059	18 085 913

6.11 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка сформирован в размере 297 900 тыс. руб. и разделен на обыкновенные и привилегированные акции. Величина уставного капитала Банка в отчетном периоде не изменялась. На 1 января 2020 года общее количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций не изменилось по сравнению с 1 января 2019 года и составило 2 978 758 штук. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции равна 100 руб.

На 1 января 2020 года общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций не изменилось по сравнению с 1 января 2019 года и составило 2 420 штук. Номинальная

стоимость каждой привилегированной акции равна 10 руб. Все разрешенные к выпуску привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими. Одна обыкновенная акция дает право на один голос и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют. 25 декабря 2019 года из состава акционеров КИВИ Банк (АО) вышел акционер ООО «Аттениум». Принадлежавшие ООО «Аттениум» акции в количестве 29 000 штук, были выкуплены Банком.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Обыкновенные акции, номинал 100 руб.	297 876	297 876
Привилегированные акции, номинал 10 руб.	24	24
Итого уставный капитал	297 900	297 900

Список акционеров	Доля участия в УК, % на 1 января 2020 года	Доля участия в УК, % на 1 января 2019 года
АО «КИВИ»	99,0245	99,0245
КИВИ Банк (АО)	0,9735	0
Прочие	0,0020	0,9755
Итого	100,00%	100,00%

6.12 Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных выше целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2020 года резервный фонд не изменился по сравнению с 1 января 2019 года и составил 15 391 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1 Информация о комиссионных доходах и расходах

Основной объем доходов получен Банком в виде комиссионного дохода от осуществления переводов денежных средств и расчетного обслуживания клиентов. Ниже представлены сравнительные данные по комиссионным доходам и расходам за 2019 и 2018 годы:

Виды комиссионного дохода	2019 год тыс. руб	2018 год тыс. руб
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	23 315 663	17 105 638
Комиссии от расчётных операций, открытия и ведения банковских счетов	1 893 716	2 689 538
Комиссия за неиспользуемые кошельки	1 509 659	1 143 305
Комиссии за выдачу банковских гарантий	120 470	27 009
Комиссии по брокерским операциям	29 710	244 779
Прочие комиссии	1 339 775	604 487
Итого	28 208 993	21 814 756

Виды комиссионного расхода	2019 год тыс. руб	2018 год тыс. руб
Комиссии за услуги по платежам и переводам денежных средств	15 031 455	10 000 841
Прочие комиссионные расходы	1 452 093	1 168 715
Итого	16 483 548	11 169 556

7.2 Информация об операционных расходах

	2019 год тыс. руб	2018 год тыс. руб
Вознаграждения работникам	4 213 155	4 538 377
Реклама и маркетинг	1 036 836	1 301 878
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	495 125	373 199
Расходы по аренде	374 749	428 661
Информационные и телекоммуникационные услуги	341 068	350 946
Расходы на услуги сторонних организаций (клининг, подбор персонала, бюро кредитных историй)	231 428	116 677
Расходы на информационно-консультационные услуги	227 391	302 666
Амортизация	208 219	140 491
Расходы от списания стоимости запасов	194 966	226 497
Расходы на проведение корпоративных мероприятий	192 740	119 067
Ремонт и эксплуатация	134 910	52 597
Командировочные	105 380	86 841
Расходы на изготовление пластиковых карт и их пересылку	102 171	98 862
Страхование	89 879	36 319
Прочие	503 442	430 296
Итого	8 451 459	8 603 374

7.3 Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, условным обязательствам кредитного характера и резервам за 2019 год представлена далее:

	Ссудная задолжен- ность	Средства, размещен- ные на корреспон- дентских счетах	Вложения в ценные бумаги	Прочие финансовые активы	Прочие нефинан- совые активы	Условные обяза- тельства кредитного характера	Операции с резидентами оффшорных зон	Итого тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	743 076	5 138	-	218 359	210 541	756 175	134 581	2 067 870
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(146 461)	12 096	3 055	(204 159)	-	(419 996)	-	(755 465)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 года	596 615	17 234	3 055	14 200	210 541	336 179	134 581	1 312 405
Создание резерва под ОКУ	689 297	2 909	11 748	19 526	57 026	1 577	14 413	796 496
Списание за счет резерва (в том числе вследствие уступки прав требований)	(630 082)	-	-	(3 677)	-	-	-	(633 759)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	655 830	20 143	14 803	30 049	267 567	337 756	148 994	1 475 142

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, условным обязательствам кредитного характера и резервам за 2018 год представлена далее:

	Ссудная задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Под операции с резидентами оффшорных зон	Итого тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	231 343	109 104	690 210	146 533	103 312	1 280 502
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	512 675	(101 458)	(172 284)	609 642	31 269	879 844
Списание за счет резерва	(942)	(2 508)	(89 141)	-	-	(92 591)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	743 076	5 138	428 785	756 175	134 581	2 067 755

7.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год тыс. руб	2018 год тыс. руб.
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	3 229 979	3 435 300
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(2 169 269)	(1 809 510)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 060 710	1 625 790
Доходы от переоценки иностранной валюты	8 085 134	6 195 114
Расходы от переоценки иностранной валюты	(7 968 425)	(6 464 556)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116 709	(269 442)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 177 419	1 356 348

7.5 Расход по налогам

Информация об основных компонентах расхода (возмещения) по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль	1 336 792	842 221
Прочие налоги, в т.ч.:	1 156 143	1 034 227
НДС	1 155 497	1 033 063
Налог на имущество	603	1 093
Транспортный налог	41	44
Прочие налоги	2	27
Изменение отложенного налога	114 634	(313 548)
	2 607 569	1 562 900

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 298 807	821 046
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	37 985	21 175
	1 336 792	842 221

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	1 336 792	842 221
Изменение отложенного налога	114 634	(313 548)
Всего расходов по налогу на прибыль	1 451 426	528 673

7.6 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы на заработную плату и премии ВСЕГО, в т.ч.	3 080 229	3 405 334
фиксированная часть	2 471 567	2 565 067
не фиксированная часть	608 662	840 267
<i>в том числе управленческому персоналу</i>	<i>125 588</i>	<i>75 181</i>
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	781 079	874 215
Изменение оценочных резервов по оплате труда	270 133	193 589
Другие расходы на содержание персонала	52 435	65 239
Вознаграждение Совету Директоров	29 279	-
	4 213 155	4 538 377

7.7 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В течение отчетного периода расходов в виде затрат на исследования и разработки у Банка не возникало.

7.8 Информация о выбытии основных средств и его результатах

Выбытие основных средств в Банке осуществляется на основании заключений постоянно действующей комиссии, которая подтверждает целесообразность реализации или списания основных средств. В отчетном периоде доход от выбытия (реализации) основных средств составил 1 088 тыс. руб., от выбытия (реализации) прочего имущества- 25 734 тыс. руб., доход от выбытия (реализации) долгосрочных активов составил 166 тыс. руб.

Расход от выбытия (реализации) основных средств составил 76 531 тыс. руб., от выбытия (реализации) нематериальных активов составил 4 303 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Основной капитал	6 236 058	3 455 585
Базовый капитал	6 236 058	3 455 585
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 624 375	2 726 314
Всего капитала	9 860 433	6 181 899
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	21,06	18,82
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,32	10,52
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,32	10,52

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	9 860 433	6 181 899
Основной капитал	6 236 058	3 455 585
<i>Источники базового капитала:</i>	6 665 839	3 834 747
Уставный капитал	297 900	297 900
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	15 391	15 391
Прибыль предшествующих лет и текущего года (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 352 548	3 521 456
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	429 781	379 162
Дополнительный капитал	3 624 375	2 726 314
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	3 174 375	2 726 314
Субординированный кредит по остаточной стоимости	450 000	-
	9 860 433	6 181 899

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 января 2020 года включен субординированный кредит по остаточной стоимости в сумме 450 000 тыс. руб.

Данный субординированный кредит удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 646-П (договор субординированного кредита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 ниже 2% или в случае осуществления в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов реализации согласованного ЦБ РФ плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

9. Справедливая стоимость

Методы оценки справедливой стоимости

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

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся

активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 1 января 2020 года все финансовые инструменты Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

В течение 2019 года переводы на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

По оценке Банка по состоянию на 1 января 2020 года стоимость всех финансовых активов и обязательств Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, существенным образом не отличается от их справедливой стоимости.

10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о рисках, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У раскрывается Банком в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/bank/disclosure> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. К значимым рискам, влиянию которых Банк подвергается в ходе своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, с учетом появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчётности по значимым рискам и соблюдению внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены Советом директоров Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров несёт ответственность за определение общей политики управления рисками, за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и за утверждение стратегии, принципов и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке, а также контроль за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных

пределах рисков. С целью осуществления управления рисками в Банке была сформирована Служба управления рисками, которая отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками и достаточностью капитала, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля. В процессе управления рисками также участвует Казначейство Банка. Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Служба управления рисками подчинена непосредственно Председателю Правления Банка и подотчётна Правлению и Совету Директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим риски, возникающие в деятельности Банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривают отчёты, подготовленные Службой управления рисками Банка в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка, и предлагаемые в них меры по минимизации рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 1 января 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет

директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

В течение 2019 года Банком внесены изменения в процедуры управления рисками в связи с принятием процентного риска в качестве значимого риска. Советом директоров были утверждены процедуры оценки и управления процентным риском в соответствии с требованиями Банка России, предъявляемыми к управлению значимыми рисками. Процентный риск признан значимым в связи с существенным ростом в течение 2018-2019 годов объема привлеченных средств физических лиц.

10.1 Кредитный риск

Согласно Указанию № 3624-У, кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - это риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения. Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Службой управления рисками на ежедневной основе.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В целях оценки обесценения и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, а также обязательств кредитного характера, дебиторской задолженности и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк использует методы согласно МСФО (IFRS) 9.

Подробно указанные методы описаны в п.5.4.2 пояснительной информации.

Количественная оценка кредитного риска

Информация об оценочных резервах под ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе стадий резервирования, тыс. руб.:

На 1 января 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 783	-	-	6 783
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 020	-	-	8 020
Депозит в Банке России	2 184	-	-	2 184
Ссудная задолженность физических лиц по картам рассрочки «Совесть»	144 693	90 156	407 374	642 223
Потребительские кредиты физическим лицам	11	4	-	15
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	608	354	-	962
Ссуды клиентам – субъектам малого и среднего предпринимательства	681	32	3 055	3 768
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам и прочие размещенные средства	697	155	5 826	6 678
Прочие активы:				
Корреспондентские счета и биржа	20 143	-	-	20 143
Незавершенные расчеты	3 267	-	7 580	10 847
Комиссии, получаемые от магазинов в рамках действия карты рассрочки «Совесть»	613	390	18 199	19 202
Итого	187 700	91 091	442 034	720 825

Данные о валовой балансовой стоимости активов и величине резерва под ОКУ в разрезе географических зон по уровням кредитного рейтинга по состоянию на 1 января 2020 года

Вид финансового актива	Страна местонахождения	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Величина сформированного резерва под ОКУ на 1 января 2020 года, тыс. руб.			Всего резерв под ОКУ, тыс. руб.
			В сумме, равной 12-месячным ОКУ (1-ый этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными (2-ой этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными (3-ий этап)	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	РОССИЯ	2 939 550	6 783	-	-	6 783
	ИТОГО	2 939 550	6 783	-	-	6 783
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	РОССИЯ	1 293 973	8 020	-	-	8 020
	ИТОГО	1 293 973	8 020	-	-	8 020
Ссудная задолженность физических лиц по картам рассрочки «Совесть»	РОССИЯ	8 736 017	144 693	90 156	407 374	642 223
	ИТОГО	8 736 017	144 693	90 156	407 374	642 223
Потребительские кредиты физическим лицам	РОССИЯ	627	11	4	-	15
	ИТОГО	627	11	4	-	15
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	АБХАЗИЯ	10 000	8	-	-	8
	АЗЕРБАЙДЖАН	3 500	3	-	-	3
	ГРУЗИЯ	6 841	5	-	-	5
	КИРГИЗИЯ	86 683	69	-	-	69

Вид финансового актива	Страна местонахождения	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Величина сформированного резерва под ОКУ на 1 января 2020 года, тыс. руб.			Всего резерв под ОКУ, тыс. руб.
			В сумме, равной 12-месячным ОКУ (1-ый этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными (2-ой этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными (3-ий этап)	
	МОНГОЛИЯ	495	-	-	-	-
	РОССИЯ	500 000	400	-	-	400
	ТАДЖИКИСТАН	354	-	354	-	354
	УЗБЕКИСТАН	151 950	122	-	-	122
	ИТОГО	759 823	608	354	-	962
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	РОССИЯ	38 212	681	32	3 055	3 768
	ИТОГО	38 212	681	32	3 055	3 768
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам и прочие размещенные средства	АРМЕНИЯ	21 065	17	-	-	17
	БЕЛЬГИЯ	705 725	565	-	-	565
	КИПР	7 988	7	-	-	7
	КИТАЙ	3 095	2	-	-	2
	МОЛДАВИЯ	248	-	-	-	-
	РОССИЯ	71 457	101	155	5 826	6 082
	ТАДЖИКИСТАН	48	-	-	-	-
	УЗБЕКИСТАН	6 191	5	-	-	5
	ИТОГО	815 817	697	155	5 826	6 678
Корреспондентские счета и расчеты с биржей	ГЕРМАНИЯ	278 524	67	-	-	67
	ЛАТВИЯ	57 621	1 288	-	-	1 288
	РОССИЯ	7 856 734	11 892	-	-	11 892
	ТАДЖИКИСТАН	1 648 332	6 896	-	-	6 896
	ИТОГО	9 841 211	20 143	-	-	20 143
Незавершенные расчеты	АБХАЗИЯ	263	-	-	-	-
	АЗЕРБАЙДЖАН	861	1	-	-	1
	БЕЛОРУССИЯ	2 595	2	-	-	2
	БЕЛЬГИЯ	5 957	5	-	-	5
	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	2 536	2	-	-	2
	БРАЗИЛИЯ	6	-	-	-	-
	ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	46 620	37	-	-	37
	ВЬЕТНАМ	9 012	7	-	-	7
	ИЗРАИЛЬ	15 656	13	-	-	13
	ИРЛАНДИЯ	2	-	-	-	-
	ИСПАНИЯ	3 208	3	-	-	3
	КАЗАХСТАН	58 513	47	-	-	47
	КИРГИЗИЯ	432	-	-	-	-
	КОРЕЯ (РЕСПУБЛИКА)	5 672	5	-	-	5

Вид финансового актива	Страна местонахождения	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Величина сформированного резерва под ОКУ на 1 января 2020 года, тыс. руб.			Всего резерв под ОКУ, тыс. руб.
			В сумме, равной 12-месячным ОКУ (1-ый этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными (2-ой этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными (3-ий этап)	
	МОЛДАВИЯ	703	1	-	-	1
	МОНГОЛИЯ	8 095	6	-	-	6
	НИГЕРИЯ	271	-	-	-	-
	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ	4 462	4	-	-	4
	ПАКИСТАН	419	-	-	-	-
	РЕСПУБЛИКА ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ	1 953	-	-	1 953	1 953
	РОССИЯ	3 701 339	2 957	-	5 627	8 584
	СЛОВЕНИЯ	6	-	-	-	-
	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	168 739	135	-	-	135
	ТАДЖИКИСТАН	986	1	-	-	1
	ТУРЦИЯ	45 389	36	-	-	36
	УЗБЕКИСТАН	536	-	-	-	-
	УРУГВАЙ	410	-	-	-	-
	ФИЛИППИНЫ	268	-	-	-	-
	ЧЕХИЯ	5 986	5	-	-	5
	ИТОГО	4 090 895	3 267	-	7 580	10 847
Комиссии, получаемые от магазинов в рамках действия карты рассрочки "Совесть"	АВСТРИЯ	1	-	-	-	-
	КИПР	94	-	-	94	94
	ЛАТВИЯ	294	2	-	-	2
	РОССИЯ	94 407	610	390	18 105	19 105
	СЕЙШЕЛЬСКИЕ ОСТРОВА	48	-	-	-	-
	ИТОГО	94 845	613	390	18 199	19 202

Концентрация кредитного риска

При формировании кредитного портфеля Банк избегает чрезмерной концентрации требований к крупнейшим Заемщикам (группам связанных Заемщиков) и чрезмерной концентрации суммарного объема требований к Заемщикам одного сектора экономики, страны, географической зоны, кредитного портфеля.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и его способности продолжать свою деятельность. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем соблюдения числового значения показателя максимального размера риска на одного Заемщика или группу связанных

Заемщиков (тах 25%), определяемого в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на Заемщика или группу связанных Заемщиков» в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Максимальное значение норматива Н6 на отчетную дату составляет 22,89% по заемщикам, не являющимся кредитной организацией, и 5,14% по заемщикам - кредитным организациям.

Информация о степени концентрации рисков в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в разделе 6.2 Чистая ссудная задолженность.

10.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя следующие компоненты:

- Валютный риск
- Процентный риск
- Фондовый риск
- Товарный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

В Банке разработано Положение об организации управления рыночным риском, определяющее основные принципы и процедуры управления рыночным риском и его компонентами.

Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится на постоянной основе Службой управления рисками Банка. Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска оценивается набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Оценка величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом количественной оценки рыночного риска, определенным Банком России в Положении № 511-П.

В Банке построена система информирования органов управления об уровне рыночного риска, принимаемого Банком. Служба управления рисками на регулярной основе формирует аналитическую отчетность об уровне рыночного риска, предоставляемую на регулярной основе Совету директоров и Правлению Банка, что позволяет обеспечить своевременное принятие управленческих решений в отношении определенных направлений деятельности Банка.

Специфика деятельности Банка не предполагает наличие фондового и товарного рисков, в связи с чем величины данных рисков принимают нулевые значения. Деятельность Банка подвержена влиянию процентного и валютного рисков.

Процентный риск

Под процентным риском, согласно определению в Положении № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. В более широком смысле под процентным риском, согласно определению в Указании № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов – неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют (валютный риск);
- несовпадение номиналов и/или сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся или фиксированной процентной ставкой (риск изменения процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

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

Для целей осуществления контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов (сигнальных значений) в Банке организована система мониторинга операций, чувствительных к изменению процентных ставок. В целях мониторинга процентного риска в Банке определена система сигнальных значений (лимитов), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты и сигнальные значения процентного риска устанавливаются Советом директоров в рамках определения склонности Банка риску. Служба управления рисками на постоянной основе контролирует соответствие показателей процентного риска установленным в Банке сигнальным значениям (лимитам). О случаях превышения лимитных значений Служба управления рисками информирует органы управления Банка незамедлительно.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(321 465)	(164 672)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	321 465	164 672

Валютный риск

Под валютным риском, как это определено в Положении № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе. Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных иностранных валют и контролирует их соблюдение. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	74 472	-	-	-	74 472
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 876 192	-	-	-	3 876 192
Средства в кредитных организациях	2 123 386	2 377 827	1 988 967	65 835	6 556 015
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39 343 776	849 775	-	1 115	40 194 666
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 293 973	-	-	-	1 293 973
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 932 767	-	-	-	2 932 767
Требование по текущему налогу на прибыль	199 407	-	-	-	199 407
Отложенный налоговый актив	197 155	-	-	-	197 155
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	984 627	-	-	-	984 627
Прочие активы	4 591 756	140 415	74 677	67 425	4 874 273
Всего активов	55 617 511	3 368 017	2 063 644	134 375	61 183 547
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 019 784	404 672	134 561	989	2 560 006
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 643 284	1 254 448	538 736	1 766	30 438 234
<i>в т.ч. средства (вклады) клиентов физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>15 431 212</i>	<i>467 818</i>	<i>300 442</i>	<i>893</i>	<i>16 200 365</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 855	-	-	-	4 855
Прочие обязательства	13 876 468	1 504 908	1 286 759	54 924	16 723 059
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	486 750	-	-	-	486 750
Всего обязательств	45 031 141	3 164 028	1 960 056	57 679	50 212 904
Чистая балансовая позиция	10 586 370	203 989	103 588	76 696	10 970 643

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	367 812	-	-	-	367 812
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 373 921	-	-	-	6 373 921
Средства в кредитных организациях	7 066 499	3 088 804	1 668 800	44 798	11 868 901
Чистая ссудная задолженность	26 699 014	466 218	-	2 802	27 168 034
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 935 540	-	-	-	1 935 540
Требования по текущему налогу на прибыль	157 540	-	-	-	157 540
Отложенный налоговый актив	313 548	-	-	-	313 548
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	749 677	-	-	-	749 677
Прочие активы	5 136 718	221 125	180 165	63 931	5 601 939
Всего активов	48 800 269	3 776 147	1 848 965	111 531	54 536 912
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 047 869	260 869	161 299	12	1 470 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 729 600	1 954 446	540 073	685	27 224 804
Обязательства по текущему налогу на прибыль	199 551	-	-	-	199 551
Прочие обязательства	15 200 764	1 691 503	1 152 203	41 443	18 085 913
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	890 756	-	-	-	890 756
Всего обязательств	42 068 540	3 906 818	1 853 575	42 140	47 871 073
Чистая балансовая позиция	6 731 729	(130 671)	(4 610)	69 391	6 665 839

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличении (уменьшение) финансового результата до вычета налога на прибыль. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения руководства Банка являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	20 399	(13 067)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	10 359	(461)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Под фондовым риском, как это определено в Положении № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. В отчетном периоде фондовый риск в деятельности Банка отсутствовал.

Товарный риск

Под товарным риском, как это определено в Положении № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. В отчетном периоде товарный риск в деятельности Банка отсутствовал.

Прочие ценовые риски

Согласно МСФО (IFRS) 7 прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен (за исключением тех, которые связаны с процентным риском или валютным риском) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые характерны только для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все аналогичные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевые инструменты. В отчетном периоде прочие ценовые риски в деятельности Банка отсутствовали.

10.3 Риск ликвидности

Согласно Указанию № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об организации работы по управлению и контролю за ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить оценку, управление и контроль за уровнем ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Положение по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Управление ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

В целях управления ликвидностью Банка Казначейство делает расчет внутридневной платёжной позиции, который является эффективным инструментом управления краткосрочной ликвидностью и осуществляется путем составления оперативного плана денежных поступлений и платежей Банка (платежный календарь), который ведется Казначейством на ежедневной основе.

Платежный календарь ведётся на основе прогноза потоков денежных поступлений и денежного оттока, с учетом результатов анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов Банка. При прогнозировании Казначейство также учитывает сезонные факторы (праздники) и экономические факторы.

В зависимости от избытка или дефицита ликвидных средств, а также с учетом ситуации на финансовом рынке Казначейство осуществляет регулирование платежной позиции (привлекает/размещает межбанковский кредит/депозит, проводит операции SWAP).

Филиалы Банка самостоятельно ведут планирование и расчет внутридневной платёжной позиции, а также составляют платежный календарь структурного подразделения на основании прогнозов потребности в ликвидных денежных средствах.

Служба управления рисками регулярно на основании данных, полученных от Казначейства, формирует аналитический отчет с анализом разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчётом показателей и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, а также анализом динамики изменения нормативов ликвидности. Отчет предоставляется на рассмотрение Совету директоров (ежеквартально) и Правлению Банка (ежемесячно). Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня риска ликвидности, превышает установленные для него лимитные значения, информация об этом незамедлительно доводится до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

на 1 января 2020 года, тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	ОКУ	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	74 472	-	-	-	-	-	-	-	74 472
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 265 857	-	-	-	-	611 140	-	(805)	3 876 192
Средства в кредитных организациях	6 575 353	-	-	-	-	-	-	(19 338)	6 556 015
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32 342 985	4 781 025	3 168 982	12 192	-	-	545 312	(655 830)	40 194 666
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	254 568	1 039 405	-	-	-	1 293 973
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	24 880	1 943 463	971 207	-	-	-	(6 783)	2 932 767

на 1 января 2020 года, тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	ОКУ	Всего
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	199 407	-	-	199 407
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	197 155	-	-	197 155
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	984 627	-	-	984 627
Прочие активы	4 568 430	-	-	-	-	603 459	-	(297 616)	4 874 273
Всего активов	46 827 097	4 805 905	5 112 445	1 237 967	1 039 405	2 595 788	545 312	(980 372)	61 183 547
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 560 006	-	-	-	-	-	-	-	2 560 006
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 936 323	1 099 043	697 814	705 054	-	-	-	-	30 438 234
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	-	-	4 855	-	-	4 855
Прочие обязательства	16 535 032	-	-	-	-	188 027	-	-	16 723 059
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	486 750	-	-	486 750
Всего обязательств	47 031 361	1 099 043	697 814	705 054	-	679 632	-	-	50 212 904
Чистая позиция	(204 264)	3 706 862	4 414 631	532 913	1 039 405	1 916 156	545 312	(980 372)	10 970 643

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	РВПС	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	367 812	-	-	-	-	-	-	-	367 812
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 689 718	-	-	-	-	684 203	-	-	6 373 921
Средства в кредитных организациях	11 874 039	-	-	-	-	-	-	(5 138)	11 868 901
Чистая ссудная задолженность	22 301 841	2 385 511	2 598 234	8 538	-	66 556	548 583	(741 229)	27 168 034
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	753 818	682 795	498 927	-	-	-	-	1 935 540
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	157 540	-	-	157 540
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	313 548	-	-	313 548
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	749 677	-	-	749 677
Прочие активы	5 234 909	-	-	-	-	797 664	-	(430 634)	5 601 939
Всего активов	45 468 319	3 139 329	3 281 029	507 465	-	2 769 188	548 583	(1 177 001)	54 536 912
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 470 049	-	-	-	-	-	-	-	1 470 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 683 792	565 467	783 803	191 742	-	-	-	-	27 224 804

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	РВПС	Всего
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	199 551	-		199 551
Прочие обязательства	18 085 913	-	-	-	-	-	-		18 085 913
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	890 756	-		890 756
Всего обязательств	45 239 754	565 467	783 803	191 742	-	1 090 307	-		47 871 073
Чистая позиция	228 565	2 573 862	2 497 226	315 723	-	1 678 881	548 583	(1 177 001)	6 665 839

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом:

на 1 января 2020 года, тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных потоков	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 560 006	-	-	-	2 560 006	2 560 006
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 946 308	1 101 364	751 817	810 394	30 609 883	30 438 234
Прочие финансовые обязательства	16 371 581	-	-	-	16 371 581	16 371 581
Всего финансовых обязательств	46 877 895	1 101 364	751 817	810 394	49 541 470	49 369 821
Условные обязательства кредитного характера	30 711 988	-	-	-	30 711 988	30 711 988

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных потоков	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 470 049	-	-	-	1 470 049	1 470 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 703 672	567 807	795 849	214 149	27 281 477	27 224 804
Прочие финансовые обязательства	17 917 522	-	-	-	17 917 522	17 917 522
Всего финансовых обязательств	45 091 243	567 807	795 849	214 149	46 669 048	46 612 375
Условные обязательства кредитного характера	15 642 245	-	-	-	15 642 245	15 642 245

Основными источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, Банк определяет:

- Межбанковские кредиты;
- Рефинансирование Банка России;
- Увеличение уставного капитала;
- Ограничение или прекращение кредитования на определенный срок;
- Сокращение расходов, включая управленческие и административно-хозяйственные.

10.4 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятые в Банке процедуры управления операционным риском предусматривают как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием № 3624-У, Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

С целью своевременного предоставления органам управления Банка информации, достаточной для принятия соответствующих управленческих решений, а также формирования достоверной отчетности, в Банке разработана и внедрена информационная система сбора и анализа информации о состоянии операционного риска. Служба управления рисками на основании собранной от подразделений и консолидированной информации формирует аналитическую отчетность о состоянии операционного риска, предоставляемую органам управления Банка. Периодичность предоставления информации соответствует требованиям Указания № 3624-У.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков, а также расчет размера капитала необходимого на покрытие операционного риска. В целях оценки операционного риска используются базовый индикативный метод, в соответствии с Положением № 652-П.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- постоянный анализ, изменение и оптимизация действующих технологий и бизнес-процессов, анализ эффективности и стоимостных затрат выполняемых процессов;

- повышение профессионального уровня сотрудников Банка;
- страхование редких трудно прогнозируемых событий Операционного риска, влекущих за собой убытки крупного масштаба.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.	2018 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	930 569	853 437
Чистые непроцентные доходы	7 965 167	5 598 084
	8 895 736	6 451 521
Величина операционного риска	1 334 360	967 728

10.5 Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

К подразделениям, ответственным за управление правовым риском в Банке, относятся Департамент правового сопровождения проектов и Претензионно-исковой департамент. К основным их функциям относятся:

- проведение правовой экспертизы проектов и правовой анализ иных вопросов деятельности Банка, а также разработка шаблонов/договоров, руководствуясь запросами бизнеса и требованиями применимого законодательства, с целью осуществления Банком деятельности в рамках правового поля;
- организация правового сопровождения претензионной работы и судебной практики Банка;
- правовая поддержка взаимодействия Банка с государственными органами;
- представление интересов Банка в суде и государственных органах.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

10.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11. Информация об управлении капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П. В соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала - надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, и 0,002%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, и 0,001%, соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом Банка, которая определяет базовые принципы, в соответствии с которыми формируется система управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления капиталом является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом Директоров Банка. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. Показатели склонности Банка к риску могут включать:

- обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций и банковских групп в части управления рисками и достаточностью капитала;
- регулятивную величину собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала) Банка;
- соотношение экономического капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала;
- лимиты, включая лимиты по капиталу, на отдельные направления деятельности и бизнес-процессы Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, в том числе объемов резервирования по отдельным портфелям кредитных требований.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – объём необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике, количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам и риску ликвидности.
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией Банка России №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например,

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка в соответствии с требованиями, определенными Банком России к отчетности в рамках ВПОДК в Указании №3624-У. Органы управления Банка используют полученную информацию при принятии управленческих решений, планировании деятельности и реализации утвержденных планов.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

В течение 2019 года Банком были произведены выплаты дивидендов в денежной форме из прибыли текущего года в размере 653 458 тыс. руб. Выплата дивидендов производилась по всем типам акций.

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в том числе акции. В связи с этим информация по сегментам деятельности в состав раскрываемой информации не входит.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Информация о материнской компании представлена в п.3 Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года представлена ниже:

на 1 января 2020 года	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Требования по расчетам с агентами	16	-	15 011	15 027
Требования по расчетам с провайдерами	13 530	-	-	13 530
Прочие активы	18 174	-	2 028	20 202
ВСЕГО активов	31 720	-	17 039	48 759
Субординированный займ *	-	-	502 309	502 309
Средства клиентов	552 158	48 775	3 830 550	4 431 483
Обязательства по расчетам с агентами	785 404	-	4 127	789 531
Обязательства по расчетам с провайдерами	71 962	-	1 720 163	1 792 125
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	106 604	-	77	106 681
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	2 982	-	-	2 982
Прочие обязательства	186 878	-	46 259	233 137
ВСЕГО обязательств	1 705 988	48 775	6 103 485	7 858 248
Процентные расходы	-	-	(24 953)	(24 953)
Комиссионные доходы	182 778	193	3 693 811	3 876 782
Комиссионные расходы	(3 076 210)	-	(80 607)	(3 156 817)
Прочие операционные доходы	4	782	35 672	31 090
Непроцентные расходы	(286 880)	(10)	(307 861)	(594 751)

* Субординированный займ привлечен на 5 лет по ставке 5,4375%.

на 1 января 2019 года	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Требования по расчетам с агентами	-	-	63 099	63 099
Требования по расчетам с провайдерами	21 631	-	-	21 631
Прочие активы	1	-	4 005	4 006
ВСЕГО активов	21 632	-	67 104	88 736
Счета организаций	1 583 463	48 299	2 757 870	4 389 632
Обязательства по расчетам с провайдерами	257 783	-	2 867 672	3 125 455
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	131 045	-	363	131 408
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	528 845	-	11 477	540 322
Прочие обязательства	174 225	-	12 403	186 628
ВСЕГО обязательств	2 675 361	48 299	5 649 785	8 373 445

за 2018	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	305 446	988	2 529 207	2 835 641
Комиссионные расходы	(3 181 577)	-	(107 119)	(3 288 696)
Прочие операционные доходы	-	11 301	45 022	56 323
Непроцентные расходы	(206 148)	(2 624)	(160 678)	(369 450)

Информация о вознаграждениях управленческому персоналу раскрыта в п. 7.6 Пояснительной информации.

Председатель Правления



Е.В. Чиликина

Главный бухгалтер

О.Ю. Паршина

8 мая 2020 года