

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Март 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Принципы подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Производные финансовые инструменты	31
7. Кредиты клиентам	33
8. Инвестиционные ценные бумаги	37
9. Налогообложение	37
10. Прочие активы и обязательства	38
11. Средства кредитных организаций	39
12. Средства клиентов	39
13. Средства Банка России	40
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
15. Собственные средства	40
16. Договорные и условные обязательства	41
17. Расходы на персонал и прочие административные расходы	42
18. Управление рисками	43
19. Оценка справедливой стоимости	63
20. Сегментная отчетность	65
21. Раскрытие информации о связанных сторонах	67
22. Управление капиталом	68
23. События после отчетной даты	69

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «РН Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> <p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка.</p> <p>Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта заемщика и определение величины резерва являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки. В силу существенности сумм выданных кредитов, а также в силу того, что процесс оценки уровня резерва предполагает использование суждений, носящих субъективный характер, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 7 и 18.2 к финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам.</p> <p>При тестировании резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую в расчете ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Для выбранных существенных кредитов юридических лиц, мы протестировали классификацию по стадиям, факторы кредитного риска, а также присвоение внутренних кредитных рейтингов.</p> <p>В отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы проанализировали классификацию по стадиям, уровни вероятности дефолта, рассчитанные на основе модели миграции, уровень потерь при дефолте включая стоимость обеспечения, информацию о наличии просроченной задолженности.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении информации под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытой в Примечаниях к финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2020 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного риска, рыночного риска, процентного риска по банковскому портфелю, операционного риска (включая правовой риск), риска ликвидности, риска концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам (включая правовой риск), а также рискам ликвидности, концентрации, процентного риска по банковскому портфелю, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками (включая правовой риск), процентным риском по банковскому портфелю, и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.Ф. Лапина.

А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

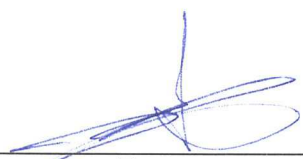
Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой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

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 г.


(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 149 759	5 843 069
Обязательные резервы в Банке России		536 204	490 450
Производные финансовые активы	6	3 537 339	868 323
Кредиты клиентам	7	92 545 535	97 617 417
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	993 084	1 004 477
Основные средства и активы в форме права пользования		179 251	224 652
Нематериальные активы		241 812	146 025
Текущее требование по налогу на прибыль		–	208 462
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	738 894	660 193
Прочие активы	10	333 992	201 519
Итого активы		106 255 870	107 264 587
Обязательства			
Задолженность перед Банком России	13	62 514	–
Средства кредитных организаций	11	32 164 458	32 994 792
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	36 738 461	39 886 928
Производные финансовые обязательства	6	65 008	154 064
Средства клиентов	12	11 756 717	11 850 158
Текущее обязательство по налогу на прибыль		58 795	–
Прочие обязательства	10	2 493 149	2 970 778
Итого обязательства		83 339 102	87 856 720
Собственные средства			
Уставный капитал	15	6 133 091	6 133 091
Эмиссионный доход		5 780 800	5 780 800
Нераспределенная прибыль		10 996 267	7 491 534
Нереализованная прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		6 610	2 442
Итого капитал		22 916 768	19 407 867
Итого капитал и обязательства		106 255 870	107 264 587

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар




Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

19 марта 2021 г.


Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Ссуды, предоставленные клиентам		11 068 473	12 174 439
Средства в кредитных организациях		403 380	488 235
Доходы по операциям с ценными бумагами		55 176	31 663
Итого процентные доходы		11 527 029	12 694 337
Процентные расходы			
Средства клиентов		(612 438)	(850 336)
Средства кредитных организаций		(2 347 904)	(3 008 863)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 301 221)	(3 405 335)
Итого процентные расходы		(5 261 563)	(7 264 534)
Чистый процентный доход		6 265 465	5 429 803
Расходы по кредитным убыткам	7	(173 372)	(621 537)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		6 092 093	4 808 266
Комиссионные доходы		137 699	146 682
Комиссионные расходы		(147 081)	(162 542)
Чистые комиссионные расходы		(9 382)	(15 860)
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
		(70 001)	812 798
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		7 870	18 523
- переоценка валютных статей		537	(21)
Прочие доходы		7 333	18 544
Прочие доходы		5 180	2 734
Непроцентные доходы (расходы)		(56 951)	834 055
Расходы на персонал	17	(691 486)	(636 870)
Прочие административные расходы	17	(727 334)	(777 126)
Амортизация основных средств и активов в форме прав пользования		(124 492)	(91 460)
Амортизация нематериальных активов		(52 232)	(136 241)
Операционные расходы		(1 595 544)	(1 641 697)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 430 216	3 984 764
Расходы по налогу на прибыль	9	(925 483)	(816 634)
Итого чистая прибыль за год		3 504 733	3 168 130
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			
		4 168	3 145
Нереализованная прибыль (убыток) по хеджированию денежных потоков			
	6	-	5 328
Прочая совокупная прибыль (убыток), за вычетом налогов		4 168	8 473
Итого совокупный доход		3 508 901	3 176 603

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

19 марта 2021 г.

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Нереализованная прибыль по переоценке ценных бумаг	Резерв по хеджированию	Итого капитал
На 31 декабря 2018 г.	6 133 091	5 780 800	4 323 404	(703)	(5 328)	16 231 264
Прибыль за год	-	-	3 168 130	-	-	3 168 130
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	3 145	5 328	8 473
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	3 168 130	3 145	5 328	3 176 603
На 31 декабря 2019 г.	6 133 091	5 780 800	7 491 534	2 442	-	19 407 867
Прибыль за год	-	-	3 504 733	-	-	3 504 733
Прочий совокупный доход	-	-	-	4 168	-	4 168
Итого совокупный доход за год	-	-	3 504 733	4 168	-	3 508 901
На 31 декабря 2020 г.	6 133 091	5 780 800	10 996 267	6 610	-	22 916 768

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар

Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

19 марта 2021 г.



**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)

<i>Прим</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 326 329	12 331 065
Проценты выплаченные	(5 213 882)	(5 445 288)
Комиссии полученные	133 467	144 494
Комиссии выплаченные	(147 277)	(162 802)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(61 183)	(1 089 844)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	537	(21)
Прочие доходы полученные	5 179	2 734
Расходы на персонал выплаченные	(673 588)	(568 071)
Прочие операционные расходы выплаченные	(313 824)	(821 566)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 055 758	4 390 701
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в Банке России	(45 754)	(171 940)
Средства в кредитных организациях	-	-
Кредиты клиентам	4 894 885	(18 982 374)
Прочие активы	83 692	(469 329)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Банком России	62 492	-
Средства кредитных организаций	(2 504 361)	(8 801 146)
Средства клиентов	(1 552 608)	464 253
Прочие обязательства	(926 441)	1 294 283
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль	5 067 664	(22 275 552)
Расход по налогу на прибыль	(736 926)	(718 413)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	4 330 738	(22 993 965)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(175 654)	(189 477)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(1 001 289)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	439 780
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(175 654)	(750 986)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашенные долговые ценные бумаги	(10 867 383)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 000 000	20 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(2 867 383)	20 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	18 989	(5 259)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1 306 690	(3 750 210)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 843 069	9 593 279
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7 149 759	5 843 069

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар

19 марта 2021 г.

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей
финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая Финансовая отчетность является финансовой отчетностью АО «РН Банк» (далее – «Банк»).

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствии с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044583105.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: +7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: +7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru.

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru.

В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено Акционерами 31 октября 2014 г. Изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ лицензия № 170 от 16 декабря 2014 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- ▶ лицензия № 170 от 16 декабря 2014 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2020 году, так и в 2019 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2021 г. Банк:

- ▶ Банк входит в состав банковской группы, как ассоциированная компания, головной организацией которой является Акционерное общество «ЮниКредит Банк»;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

21 февраля 2020 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на максимальном уровне «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также подтверждены на уровне «AAA(RU)».

14 июля 2020 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. составляет 296 и 259 человек соответственно.

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

Исполнительный орган в лице Председателя Правления АО «РН Банк» утверждает годовую отчетность к выпуску. Полный состав годовой отчетности по МСФО Банка размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.rn-bank.ru/about/investors/отчетность).

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

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

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности», который предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основа оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Например, производные финансовые инструменты оценивались Банком по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и уменьшению нераспределенной прибыли/(дефицита) на аналогичную сумму.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. В 2020 году Правительство РФ и Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19.

(в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Принимая во внимание устойчивое финансовое состояние, Банком было принято решение не использовать временные регуляторные послабления при расчете обязательных нормативов, предложенные Банком России в связи с влиянием пандемии COVID-19. Начиная с марта 2020 года и по 30 сентября 2020 года, законодательно установленную дату окончания приема заявок на предоставление кредитных каникул, Банк принимал поступающие заявки от физических лиц на предоставление им в соответствии с федеральным законом Российской Федерации от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» о предоставлении кредитных каникул. Согласно рекомендациям Банка России, информация об условиях и способах подачи заявок на кредитные каникулы была размещена Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет. Наибольший рост обращений наблюдался в апреле 2020 года, начиная с мая 2020 года происходило постепенное снижение количества обращений заемщиков на оформление программ реструктуризации, включая кредитные каникулы. По состоянию на 1 января 2021 года количество полученных заявок оценивается Банком как незначительное по отношению к общему количеству выданных кредитов физическим лицам. По всем случаям предоставленных кредитных каникул Банк анализирует восстановление кредитоспособности заемщиков. В течение 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. В части розничного кредитования в связи с ухудшением макроэкономической ситуации был применен консервативный стресс-тест сценарий для калибровки матриц миграции при расчете ожидаемых кредитных потерь. В части кредитования юридических лиц-дилеров был ухудшен прогноз ожидаемых объемов продаж новых автомобилей в России в 2020 году. По состоянию на 1 января 2021 года пандемия COVID-19 не привела к существенным изменениям качества кредитного портфеля Банка.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы признаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании.

Классификация финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами; и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками (тест SPPI).

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

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

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

В данную категорию Банк относит кредиты физическим и юридическим лицам, так как Банк не предполагает продажи кредитных портфелей на регулярной основе без ухудшения их кредитного качества. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- (б) 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.

В категорию ССПСД Банк относит эмиссионные ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. После первоначального отражения в учете Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по ССПСД. Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бизнес-модель не соответствует критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга».

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- ▶ в момент первоначального признания классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, при условии, что:

- ▶ управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;
- ▶ включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- ▶ соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, не предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

Выбытие финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива в отчете о финансовом положении, если:

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

Банк использует такие методики оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Реклассификация финансовых активов

Начиная с 1 января 2018 г. Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами (в 2017 году Банк не реклассифицировал финансовые активы).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Банк не может использовать обязательные резервы денежных средств, находящиеся в Банке России, для финансирования текущей операционной деятельности.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычного ведения деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты не предназначены для торговли, а заключаются с целью хеджирования обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, и обязательств Банка с фиксированными процентными ставками и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в отчете о прибыли или убытке.

Начиная с 1 января 2018 г., даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Банк учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Учет хеджирования

Цель учета хеджирования – отразить в финансовой отчетности банка результаты его деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход).

Банк по собственному усмотрению определяет отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования.

Инструменты хеджирования

Стандарт не ограничивает обстоятельства, при которых производный инструмент может быть определен как инструмент хеджирования, при условии соблюдения критериев хеджирования.

Хеджируемые статьи

Хеджируемая статья может быть:

- (а) отдельным активом, обязательством, твердым соглашением, весьма возможной прогнозируемой операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность;
- (б) группой активов, обязательств, твердых соглашений, весьма возможных прогнозируемых операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность с похожими характеристиками риска; или
- (в) только при хеджировании портфеля процентных рисков, частью портфеля финансовых активов или финансовых обязательств, у которых общий хеджируемый риск.

Учет хеджирования

В учете определены два вида отношений хеджирования:

- (а) хеджирование справедливой стоимости – хеджирование подверженности риску изменения справедливой стоимости признанного актива или обязательства, или непризнанного твердого соглашения, или идентифицированной части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которое связано с конкретным риском и может оказать влияние на финансовый результат;
- (б) хеджирование потоков денежных средств – хеджирование подверженности риску изменений движения денежных средств, которые:
 - (i) связаны с отдельным риском, имеющим отношение к признанному активу или обязательству (например, всем или некоторым будущим процентным выплатам по долгу по переменной ставке процента);
 - (ii) могут оказать влияние на финансовый результат.

Отношения хеджирования соответствуют критериям учета хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) в начале хеджирования определяются и документируются отношения хеджирования и цели предприятия в отношении управления риском, а также стратегия хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, типа хеджируемого риска и способа оценки предприятием эффективности хеджирования для компенсации подверженности риску изменений справедливой стоимости хеджируемой статьи или денежных потоков в связи с хеджируемым риском;

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

- (б) ожидается, что хеджирование будет в отношении компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков в связи с хеджируемым риском в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующего отношения хеджирования;
- (в) в случае хеджирования движения денежных средств вероятность хеджируемых будущих операций должна быть высокой, и такие будущие операции должны приводить к возникновению подверженности риску изменений денежных потоков, которые могут повлиять на финансовый результат;
- (г) эффективность хеджирования может быть надежно оценена, т.е. справедливая стоимость или денежные потоки хеджируемой статьи, относящиеся к хеджируемому риску, и справедливая стоимость инструмента хеджирования могут быть надежно оценены;
- (д) хеджирование оценивается на постоянной основе, и эффективность хеджирования оценивается по всем отчетным периодам, для которых определяется хеджирование.

Хеджирование справедливой стоимости

Если в течение периода хеджирование справедливой стоимости удовлетворяет критериям учета хеджирования, описанным выше, его необходимо учитывать следующим образом:

- ▶ доход или убыток от переоценки инструмента хеджирования по справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по хеджируемой статье, связанные с хеджируемым риском, корректируют балансовую стоимость хеджируемой статьи и признаются в составе прибыли или убытка. Этот метод применяется, если хеджируемая статья оценивается по себестоимости.

Критерии прекращения учета хеджирования справедливой стоимости:

- (а) срок инструмента хеджирования истек или его действие прекращено, либо инструмент продан или исполнен.
Для этих целей замена или продление инструмента хеджирования другим инструментом хеджирования не являются истечением его срока или прекращением его действия, если такие замена или продление являются для организации частью ее задокументированной стратегии хеджирования;
- (б) хеджирование больше не удовлетворяет критериям учета хеджирования;
- (в) предприятие отменяет определение хеджирования.

Хеджирование движения денежных средств

Если в течение периода хеджирование движения денежных средств удовлетворяет критериям учета хеджирования, описанным выше, то его необходимо учитывать следующим образом:

- (а) часть дохода или убытка от инструмента хеджирования, эффективность которого была установлена, следует признавать в составе прочего совокупного дохода; и
- (б) неэффективная часть дохода или убытка от инструмента хеджирования признается в составе прибыли или убытка.

Если подробнее, хеджирование движения денежных потоков учитывается следующим образом:

- (а) отдельные компоненты капитала, связанные с хеджируемой статьей, корректируются в пользу меньшей из следующих сумм (в абсолютном выражении):
 - (i) сумма прибыли или убытка по инструменту хеджирования, накопленная с момента начала хеджирования; и
 - (ii) сумма совокупного изменения справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных средств хеджируемой статьи, накопленная с момента начала хеджирования;
- (б) любые оставшиеся прибыли или убытки по инструменту хеджирования или определенному компоненту инструмента хеджирования (который не является эффективным хеджированием) относятся на прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, должен быть исключен из состава капитала и признан в составе прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации в том же самом периоде или периодах, в течение которых хеджируемые прогнозируемые потоки денежных средств влияют на прибыль или убыток (например, в периоды, когда признан доход или расход по процентам). Однако если предприятие ожидает, что весь убыток или его часть, признанная в составе прочего совокупного дохода, не будет возмещена в течение одного или более будущих периодов, то оно должно реклассифицировать в прибыль или убыток в качестве корректировки при реклассификации ту сумму, возмещение которой не ожидается.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию нефинансового актива или нефинансового обязательства, или прогнозируемая операция по нефинансовому активу или нефинансовому обязательству становится твердым соглашением, для которого применяется учет хеджирования справедливой стоимости, то предприятие должно принять один из следующих пунктов (а) или (б):

- (а) оно реклассифицирует соответствующие доходы или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, в прибыль или убыток в качестве корректировки при реклассификации в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток (например, в периоды, когда признан амортизационный расход или себестоимость продаж). Однако если предприятие ожидает, что весь убыток или его часть, признанная в составе прочего совокупного дохода, не будет возмещена в течение одного или более будущих периодов, то оно должно перенести сумму, возмещение которой не ожидается, из капитала в состав прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации;
- (б) оно исключает связанные доходы или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, и включает их в первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства.

Критерии прекращения учета хеджирования движения денежных средств:

- (а) срок инструмента хеджирования истек или его действие прекращено либо инструмент продан или исполнен. В этом случае сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, продолжает отражаться отдельной статьей в составе собственного капитала до совершения прогнозируемой операции. Для целей настоящего подпункта замена или продление инструмента хеджирования другим инструментом хеджирования не являются истечением его срока или прекращением его действия, если такие замена или продление являются для организации частью ее документированной стратегии хеджирования;
- (б) хеджирование больше не удовлетворяет критериям учета хеджирования, описанным выше. В этом случае сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;
- (в) выполнение операции больше не ожидается, и в этом случае сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, должна быть исключена из состава капитала и отражена в составе прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации. Если выполнение будущей операции больше не является высоко вероятным, выполнение операции может быть ожидаемым;
- (г) предприятие отменяет определение хеджирования. В случае хеджирования будущих операций сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до проведения операции или до того момента, когда проведение операции больше не ожидается. Если выполнение такой операции больше не ожидается, сумма накопленной прибыли или убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, должна быть исключена из состава капитала и признана в составе прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Расчет эффективности хеджирования

Оценка эффективности хеджирования основана на методе гипотетического производного инструмента (hypotetical derivative method), (разновидности метода долларовой компенсации IAS 39 IG F5.5).

Данный метод предполагает определение идеального гипотетического производного инструмента, который был бы идеальным инструментом хеджирования при хеджировании конкретных рисков. При этом справедливая стоимость идеального гипотетического инструмента используется вместо чистой дисконтированной стоимости хеджируемых будущих потоков денежных средств. Именно с этой справедливой стоимостью сравнивается изменение в справедливой стоимости фактического инструмента хеджирования.

Показатель фактической эффективности хеджирования находится в диапазоне 80-125%.

Эффективность хеджирования оценивается ежемесячно на отчетную дату.

МСФО 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО 39. Банк принял решение не применять МСФО 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО 9.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, при наличии источника дохода у заемщика, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 г. Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. Кредит переводится из Этапа 3 в Этап 2 только после полного погашения просроченной задолженности, а Этапа 3 в Этап 1 как минимум через 12 месяцев после полного погашения просроченной задолженности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имела бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства признаются в отчете Банка о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Первоначальное признание

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- (а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию Банк относит производные финансовые инструменты;
- (б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия (отсутствуют в Банке);
- (в) договоров финансовой гарантии (отсутствуют в Банке);
- (г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной (отсутствуют в Банке);
- (д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов (отсутствуют в Банке).

В категорию финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк относит средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированный долг или выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка при списании обязательств, а также в процессе амортизации.

В категорию финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк относит в том числе выпущенные долговые ценные бумаги – облигации. Согласно статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» обращением ценных бумаг является заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги. Соответственно, сроком обращения ценной бумаги является период времени с момента возникновения ценной бумаги как объекта гражданских прав, в течение которого участники гражданского оборота могут совершать с ней сделки и иные юридические действия. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, как при первоначальном размещении, так и при реализации на вторичном рынке, отражаются по номинальной стоимости.

Реклассификация обязательств

Банк не реклассифицировал финансовые обязательства в 2020 и 2019 годах соответственно.

Выбытие финансовых обязательств

Признание финансового обязательства прекращается, когда обязательство погашено, аннулировано или истекло.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством, полученным от того же кредитора на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменились, то такой обмен или изменение рассматриваются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства (оборудование) отражается по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств (оборудования) оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

<u>Основные средства</u>	<u>Срок амортизации</u>
Мебель	5-7 лет
Оборудование	2-5 лет
Компьютерная техника	2 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	3-6 лет
Легковые автомобили	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы по текущему и капитальному ремонту относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Нематериальные активы имеют ограниченный и неопределенный срок полезного использования. В настоящее время срок полезного использования по нематериальным активам с ограниченным сроком использования оценивается как не превышающий 5 лет.

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

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающее Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие резервы

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

Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход (дополнительный капитал).

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случая, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

Комиссионные доходы, полученные от оказания услуг в течение определенного периода времени

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков от переоценки валютных статей. Не денежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом Банка России, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. официальный курс Банка России составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. официальный курс Банка России составлял 90,6824 руб. и 69,3406 руб. за 1 евро, соответственно.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. официальный курс Банка России составлял 71,4915 руб. и 56,7032 руб. за 100 японских иен, соответственно.

Государственные субсидии

Начиная с 2013 года Банк принимает участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 3 декабря 2012 г.

С 2017 года Банк является участником программ государственного кредитования («Первый автомобиль», «Семейный автомобиль») с дополнительной скидкой на уплату первоначального взноса в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. все программы субсидирования, относящиеся к 2020 году, завершены. Доход от программ кредитования с государственным субсидированием процентных ставок за 2013-2020 годы учтен в процентном доходе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждения и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 20.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 г., составила 3 938 633 тыс. руб. (2019 год: 3 833 499 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 7 и 17.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Признание отложенного актива по налогу на прибыль**

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из оценок руководства.

Банк признал налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Банка бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые негативные экономические изменения на рынке, на котором Банк ведет свою деятельность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	2 056 687	2 186 720
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях	93 062	56 339
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	5 000 000	3 600 000
Всего денежные средства и их эквиваленты	7 149 759	5 843 069

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк имел остатки с одним контрагентом.

6. Производные финансовые инструменты

Банк не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок. Значительное изменение указанных переменных может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2020 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	5 687 117	(10 402 370)	2 636 161	-
Процентные контракты				
Сделки своп	10 574 215	(2 429 790)	901 178	(65 008)
	16 261 332	(12 832 160)	3 537 339	(65 008)

(в тысячах российских рублей)

6. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	31 декабря 2019 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	10 219 852	(11 577 515)	–	(154 064)
Процентные контракты				
Сделки своп	4 033 622	(3 311 710)	868 323	–
	14 253 474	(14 889 225)	868 323	(154 064)

На 31 декабря 2020 г. Банк имеет позиции по валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Все контрагенты-резиденты РФ.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Все контрагенты-резиденты РФ.

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2020 году Банк продолжает вести учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, заключенными с 1 января 2015 г. и прошедшими тест на эффективность хеджирования.

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. соответственно:

Инструменты хеджирования	31 декабря 2020 г.	
	Актив	Обязательства
Валютно-процентные контракты	2 636 161	–
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	2 636 161	–
Процентные контракты	901 178	(65 008)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	901 178	(65 008)
Итого	3 537 339	(65 008)

Инструменты хеджирования	31 декабря 2019 г.	
	Актив	Обязательства
Валютно-процентные контракты	–	(154 064)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	–	(154 064)
Процентные контракты	868 323	–
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	868 323	–
Итого	868 323	(154 064)

К нехеджируемым контрактам относятся сделки с производно-финансовыми инструментами, не прошедшие тест на эффективность хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

6. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ по состоянию на 31 декабря 2020 г. в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в прочем совокупном доходе;
- ▶ по состоянию на 31 декабря 2019 г. в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в прочем совокупном доходе;
- ▶ в течение 2019 года в прочем совокупном доходе было признано – (135 743) тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков – (135 743) тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам банков – (34 419) тыс. руб., переоценка валютных статей – (107 984) тыс. руб., неэффективная часть – 6 660 тыс. руб.;

По хеджированию справедливой стоимости:

- ▶ в течение 2020 года на счетах прибылей и убытков отражено – 2 668 728 тыс. руб., в т.ч. переоценка валютных статей – 2 759 337 тыс. руб., процентные расходы по средствам банков – 7 552 тыс. руб., неэффективная часть – (98 161) тыс. руб.;
- ▶ в течение 2019 года на счетах прибылей и убытков отражено – (1 872 627) тыс. руб., в т.ч. переоценка валютных статей – (1 201 349) тыс. руб., процентные расходы по средствам банков – (654 299) тыс. руб., неэффективная часть – (16 979) тыс. руб.

7. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга и кредитные линии	28 757 614	42 679 478
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	28 757 614	42 679 478
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	67 726 554	58 771 438
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	67 726 554	58 771 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 938 633)	(3 833 499)
Итого кредиты клиентам	92 545 535	97 617 417

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	38 900 872	3 778 606	–	42 679 478
Перевод в Этап 1	–	–	–	–
Перевод в Этап 2	(3 394)	3 394	–	–
Перевод в Этап 3	(23 262)	–	23 262	–
Активы, признанные в периоде	156 941 235	–	–	156 941 235
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(167 704 648)	(3 158 451)	–	(170 863 099)
Списания	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	28 110 803	623 549	23 262	28 757 614

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	28 170 682	4 341 406	–	32 512 088
Перевод в Этап 1	–	–	–	–
Перевод в Этап 2	(3 785 218)	3 785 218	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Активы, признанные в периоде	385 488 231	–	–	385 488 231
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(370 972 823)	(4 348 018)	–	(375 320 841)
Списания	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2019 г.	38 900 872	3 778 606	–	42 679 478

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	56 881 995	795 141	1 094 303	58 771 439
Перевод в Этап 1	130 968	(130 968)	–	–
Перевод в Этап 2	(1 116 132)	1 129 772	(13 640)	–
Перевод в Этап 3	(681 931)	(178 065)	859 996	–
Активы, признанные в периоде	55 906 190	–	–	55 906 190
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(46 212 376)	(409 650)	(260 821)	(46 882 847)
Списания	–	–	(68 227)	(68 227)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	64 908 714	1 206 230	1 611 611	67 726 555

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	47 917 263	1 004 157	928 421	49 849 841
Перевод в Этап 1	152 839	(152 839)	–	–
Перевод в Этап 2	(668 161)	692 633	(24 472)	–
Перевод в Этап 3	(340 545)	(113 139)	453 684	–
Активы, признанные в периоде	49 122 333	–	–	49 122 333
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(39 301 734)	(635 671)	(157 668)	(40 095 073)
Списания	–	–	(105 662)	(105 662)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	56 881 995	795 141	1 094 303	58 771 439

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	1 346 731	382 870	–	1 729 601
Перевод в Этап 1	41	(41)	–	–
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–
Перевод в Этап 3	–	(10)	10	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	(170 664)	(288 403)	5 857	(453 210)
Списания	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 176 102	94 422	5 867	1 276 391

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	752 328	850 548	-	1 602 876
Перевод в Этап 1	1 239	(1 239)	-	-
Перевод в Этап 2	(6 251)	6 251	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	599 415	(472 690)	-	126 725
Списания	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 346 731	382 870	-	1 729 601

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	964 558	163 988	975 352	2 103 898
Перевод в Этап 1	1 580	(1 580)	-	-
Перевод в Этап 2	(185 770)	188 838	(3 068)	-
Перевод в Этап 3	(437 619)	(144 975)	582 594	-
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	584 006	105 226	(62 660)	626 572
Списания	-	-	(68 227)	(68 227)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	926 755	311 497	1 423 991	2 662 243

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	497 274	191 298	982 293	1 670 865
Перевод в Этап 1	2 029	(2 029)	-	-
Перевод в Этап 2	(81 991)	87 378	(5 387)	-
Перевод в Этап 3	(211 965)	(92 179)	304 144	-
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	759 212	(20 481)	(243 919)	494 812
Списания	-	-	(61 779)	(61 779)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	964 559	163 987	975 352	2 103 898

Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

К объективным признакам обесценения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, относятся, например:

- ▶ платеж хотя бы по одному кредиту не был погашен Клиентом (полностью или частично) более 90 дней;
- ▶ клиент вовлечен в судебное разбирательство как ответчик по делам, связанным с неоплатой кредита(-ов) Банку;
- ▶ кредит(-ты) Клиента были ранее списаны с баланса Банка;
- ▶ обязательство Клиента было реструктурировано, в результате чего сумма обязательства была уменьшена из-за существенного прощения или отсрочки уплаты сумм основного долга и/или процентов за использование кредита и/или комиссий (в зависимости от обстоятельств);
- ▶ в отношении Клиента инициирована процедура признания его неплатежеспособности (ликвидация/банкротство).

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов (продолжение)**

При определении резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, Банк исходит из следующих основных предпосылок:

- ▶ финансовое состояние клиента и его способность отвечать по обязательствам перед Банком;
- ▶ основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением, которое может быть реализовано на рынке.

Модифицированные и реструктурированные займы

В течение 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2020 г. не возникало случаев существенных модификаций по кредитам, предоставленным клиентам, так как реструктуризации кредитов не приводили к значительному изменению денежных потоков и чистый расход/доход от реструктуризации кредита является несущественным. Количество кредитов, реструктурированных Банком незначительно к общему количеству кредитов портфеля физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. на балансе отражено 2 299 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 1 042 894 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. на балансе отражено 130 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 46 415 тыс. руб.

Увеличение объема реструктурированных кредитов обусловлено кредитными каникулами, условия предоставления которых описаны в разделе «Влияние пандемии COVID-19».

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, залог запасных частей, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог транспортных средств, поручительства физических лиц.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Для кредитов, обеспеченных несколькими видами обеспечения, приведены все виды обеспечения по их договорной стоимости.

В следующей таблице приведена общая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. соответственно:

	<i>Балансовая стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам</i>	<i>Балансовая стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам</i>
	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
Кредиты юридическим лицам				
- Транспортные средства	18 275 285	-	40 514 349	-
- Гарантии кредитных организаций	539 115	-	603 760	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	301 733	-	282 832	-
- Залог имущественных прав требований	362 196	-	-	-
- Залог товаров в обороте	765 125	-	561 285	-
- Поручительства юридических лиц	86 571 229	-	84 956 678	-
- Поручительства физических лиц	67 852 138	-	58 666 454	-
Итого по кредитам юридических лиц	173 901 696	28 757 614	185 585 358	42 679 478
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	126 807 785	-	138 296 202	-
- Поручительства физических лиц	7 775	-	15 451	-
Итого по кредитам физических лиц	126 815 560	67 726 555	138 311 653	58 771 439
Итого по кредитам клиентов	300 717 256	96 484 169	323 897 012	101 450 917

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 9 223 618 тыс. руб. (9,56% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 40 546 тыс. руб.

На 31 декабря 2019 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 10 465 735 тыс. руб. (10,32% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 286 223 тыс. руб.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов РФ	993 084	1 004 477
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	993 084	1 004 477

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2020 год	2019 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 005 228)	(470 517)
Расход по отложенному налогу – (возникновение)/восстановление временных разниц	79 745	(346 117)
Расход по налогу на прибыль	(925 483)	(816 634)

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	4 430 216	3 984 763
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(886 043)	(796 953)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	(25 495)	(16 315)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	–	–
Прочее	(17 555)	(4 967)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	3 610	1 601
Расход по налогу на прибыль	(925 483)	(816 634)

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>По состоянию на 1 января 2020 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2020 г.</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(430 198)	128 329	–	(301 869)
Производные финансовые инструменты	(22 585)	3 322	–	(19 263)
Кредиты клиентам	867 968	(171 100)	–	696 868
Прочие активы	(30 473)	29 501	(1 043)	(2 015)
Прочие обязательства	275 481	89 692	–	365 173
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	660 193	79 744	(1 043)	738 894

	<i>По состоянию на 1 января 2019 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2019 г.</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	92 452	(522 650)	–	(430 198)
Производные финансовые инструменты	82 172	(104 757)	–	(22 585)
Кредиты клиентам	583 460	284 508	–	867 968
Прочие активы	968	(29 398)	(2 043)	(30 473)
Прочие обязательства	249 301	26 180	–	275 481
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 008 353	(346 117)	(2 043)	660 193

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	138 463	143 207
Предоплата по прочим налогам	180 947	47 519
Гарантийные депозиты по договорам аренды	4 379	4 379
Прочее	10 203	6 414
Прочие активы	333 992	201 519

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Обязательства по расчетам с персоналом по оплате труда	284 091	266 192
Обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками	343 203	658 424
Агентское вознаграждение по договорам страхования	521 125	710 214
Обязательства по аренде	141 730	178 244
Обязательства по уплате налогов	337 596	305 117
Резерв по условным обязательствам (прим. 16)	865 404	852 587
Прочие обязательства	2 493 149	2 970 778

(в тысячах российских рублей)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	30 134 963	27 196 105
Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	<u>2 029 495</u>	<u>5 798 687</u>
Средства кредитных организаций	<u>32 164 458</u>	<u>32 994 792</u>

На 31 декабря 2020 г. Банком были привлечены средства 26 638 937 тыс. руб. (2019 год: 28 808 149 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – резидентов и средства в сумме 5 525 521 тыс. руб. (2019 год: 4 186 643 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – нерезидентов (страна банка – нерезидента Франция).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с восемью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 г.: 82,82% банки-резиденты, 17,18% банк-нерезидент (страна банка – нерезидента Франция).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с восемью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 87,31% банки-резиденты, 12,69% банк-нерезидент (страна банка – нерезидента Франция).

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	11 586	24 290
- розничные клиенты	2 829 173	2 558 745
Уступленные права требования по операциям факторинга	25 906	–
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	8 890 052	3 474 260
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	<u>–</u>	<u>5 792 863</u>
Средства клиентов	<u>11 756 717</u>	<u>11 850 158</u>

На 31 декабря 2020 г. Банком были привлечены средства 1 501 003 тыс. руб. (2019 год: 3 474 260 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 7 389 049 тыс. руб. (2019 год: 5 792 863 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов (страна юридического лица нерезидента Япония).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 г.: 83,12% юридические лица-нерезиденты, 16,88% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных депозитов (страна юридического лица нерезидента Япония).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 62,51% юридические лица-нерезиденты, 37,49% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных депозитов (страна юридического лица нерезидента Япония).

(в тысячах российских рублей)

13. Средства Банка России

В 2020 году Банк стал участником Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которой является создание механизма поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления кредитных средств на льготных условиях, кредитов для пополнения оборотного капитала, поддержки факторинговыми компаниями путем предоставления факторинговым компаниям, предоставляющим субъектам МСП финансирование под уступку денежных требований (факторинговые сделки), кредитов в целях предоставления субъектам МСП финансирования под уступку денежных требований и т.д., где Корпорация МСП выступает поручителем Банка, а Банк России кредитором.

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Кредиты, привлеченные от Банка России со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	62 514	-
Средства Банка России	<u>62 514</u>	<u>-</u>

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 738 461	39 886 928
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>36 738 461</u>	<u>39 886 928</u>

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<u>Облигации</u>		<u>Дата размещения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка купона, %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начисленные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
<u>Серия</u>	<u>Номер</u>						
1	40100170B	5 июля 2016 г.	9 июля 2021 г., оферта – 7 января 2020 г.	7,9	2 563 845	80 197	2 644 042
БО-001P-03	4B020300170B001P	20 ноября 2018 г.	22 ноября 2021 г.	9,25	5 000 000	51 950	5 051 950
БО-001P-04	4B020400170B001P	14 февраля 2019 г.	16 февраля 2022 г.	9,15	5 000 000	172 950	5 172 950
БО-001P-05	4B020500170B001P	23 апреля 2019 г.	25 апреля 2022 г.	8,9	8 000 000	136 480	8 136 480
БО-001P-06	4B020600170B001P	24 сентября 2019 г.	26 сентября 2022 г.	7,65	7 000 000	145 250	7 145 250
БО-001P-07	4B02-07-00170-B-001P	21 октября 2020 г.	24 октября 2023 г.	6,25	8 000 000	97 280	8 097 280
Эффект от применения учета хеджирования							490 509
Итого выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г.							36 738 461

В 2020 году изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности и раскрытые в отчете ОДДС в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности», обусловлены только денежными потоками, относящимися к поступлениям, погашением и частичным досрочным выкупом выпуска долговых ценных бумаг, выплатам по ценным бумагам и начисленным по ним процентами.

15. Собственные средства

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

	<u>2020 год</u>			<u>2019 год</u>		
	<u>Количество акций</u>	<u>Номинальная стоимость</u>	<u>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</u>	<u>Количество акций</u>	<u>Номинальная стоимость</u>	<u>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</u>
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	6 133 091	4 335 000	6 069 000	6 133 091
Итого уставного капитала	<u>4 335 000</u>	<u>6 069 000</u>	<u>6 133 091</u>	<u>4 335 000</u>	<u>6 069 000</u>	<u>6 133 091</u>

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2020 года, в том числе о выплате дивидендов будет приниматься единственным акционером после утверждения годовой отчетности Банка за 2020 год.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть, последствия пандемии и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении законодательства и проведении налоговых проверок. Как результат ранее не оспариваемые подходы Банка к расчету налоговых обязательств могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Действующее российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами, операциям по уплате и получению процентов по долговым обязательствам, а также к операциям с производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. В 2020 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Большинство сделок Банка, заключенных с взаимозависимыми лицами, в соответствии с критериями, установленными действующим законодательством, не признаются контролируемыми.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении сделок, которые соответствуют критериям признания их контролируемыми, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Налоговым законодательством введены особые правила признания доходов и расходов, возникающих по сделкам хеджирования. В соответствии с текущими положениями российского налогового законодательства для возможности классификации срочных сделок в качестве сделок хеджирования Банку необходимо иметь в распоряжении определенным образом оформленную документацию, в том числе подтверждающую характер и обоснованность заключения сделок хеджирования. По мнению Руководства, Банк обладает достаточным подтверждением для признания сделок хеджирования в целях налогообложения.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действуют правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепции налогового резидентства юридических лиц и наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данных концепций в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, являющихся частью международной группы компаний и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. По мнению Руководства, существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

17. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

Расходы на персонал

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Вознаграждение сотрудников	578 773	534 497
Налоги и отчисления по заработной плате	112 713	102 373
Итого расходы на персонал	<u>691 486</u>	<u>636 870</u>

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Информационные и телекоммуникационные услуги	190 437	130 495
Государственные пошлины и налоги, отличные от налога на прибыль	131 146	144 814
Профессиональные услуги	106 569	66 759
Услуги связи	66 703	55 678
Расходы на персонал	58 407	60 436
Расходы на продвижение продуктов	43 633	31 245
Консультационные услуги	31 721	31 609
Расходы на аренду компьютерного оборудования и техники	25 639	26 970
Аудит	15 743	18 019
Расходы на потенциальные налоговые обязательства	13 291	152 446
Прочее	11 923	6 382
Ремонт и эксплуатация основных средств	9 845	8 027
Командировочные расходы	9 449	21 362
МБП, Расходы на хозяйственные и прочие материалы	6 783	6 840
Реклама, маркетинг, представительские расходы	6 045	16 044
Итого общехозяйственные и административные расходы	<u>727 334</u>	<u>777 126</u>

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

С учетом стратегии работы и деятельности Банка признает следующие значимые риски:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ рыночный риск;
- ▶ процентный риск по банковскому портфелю;
- ▶ операционный риск (включая правовой риск);
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ риск концентрации.

Банк подвержен нефинансовым и финансовым рискам. В нефинансовых рисках Банк выделяет: стратегический риск, репутационный риск, комплаенс-риск (регуляторный риск), операционный риск (риск, угроза). В финансовых рисках Банк выделяет: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, риск ликвидности, риск концентрации.

Различные виды рисков Банка могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

18.1 Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

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

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер / заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитет Правления по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
- ▶ Служба внутреннего аудита Банка;
- ▶ Служба внутреннего контроля;
- ▶ Специальное должностное лицо и подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ иные работники или подразделения, выполняющие функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля на основании внутренних документов и Устава Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- ▶ внедрение процедур контроля на всех уровнях управления;
- ▶ выборочные проверки/аудит на предмет соответствия деятельности Банка требованиям законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- ▶ проверку наличия дополнительных процедур контроля на всех этапах банковских процессов, представляющих более высокий уровень риска;
- ▶ управление банковскими рисками, включая их выявление, анализ и оценку, принятие мер по их снижению;
- ▶ анализ соответствия операций правилам, установленным в Политике, и внутренним процедурам Банка.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Периодичность проверок определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих по различным направлениям деятельности Банка;

- ▶ внедрение контрольных процедур в повседневную деятельность Банка;
- ▶ повышенный контроль операций, несущих повышенные риски;
- ▶ анализ влияния каждого вида рисков на деятельность Банка, их общая оценка с учетом существующих методов и мер контроля;
- ▶ своевременное представление структурными подразделениями информации о выявленных недостатках в Службу внутреннего контроля с последующим доведением данной информации до органов управления Банка в соответствии с внутренними документами.

В целях осуществления эффективного мониторинга внутреннего контроля, органы управления Банка в пределах своей компетенции на постоянной основе оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в том числе путем своевременного изменения системы внутреннего контроля Банка.

Концепция развития и организации системы внутреннего контроля Банка, утвержденная Советом Директоров Банка, определяет уровни внутреннего контроля (уровни компетенций), которые являются частью построения системы внутреннего контроля и мониторинга ее эффективности.

С учетом результатов мониторинга системы внутреннего контроля органы внутреннего контроля Банка в пределах своей компетенции принимают меры по своевременному изменению и совершенствованию системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- ▶ эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- ▶ достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- ▶ эффективность системы управления рисками;
- ▶ соблюдение требований законодательных и иных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля второго уровня.

В своей работе Служба внутреннего контроля руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, Уставом Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе, не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Деятельность Службы внутреннего контроля направлена на достижение целей по обеспечению соответствия деятельности Банка действующим нормативным актам Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций; по рассмотрению документов Банка, оценки регуляторных рисков, предоставления рекомендаций, направленных на минимизацию риска и обеспечение соблюдения Банком нормативных актов РФ, стандартов и осуществления мер, направленных на недопущение причинения вреда деловой репутации Банка.

Функции Службы внутреннего контроля распорядительным документом Банка возложены на Управление внутреннего контроля и операционных рисков (УВКиОР).

УВКиОР по результатам деятельности предоставляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу

Комитет по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу АО «РН Банк» является постоянно действующим комитетом Правления Банка, созданным по решению Правления Банка по вопросам контроля за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля в Банке, контроля за операционными рисками Банка, контроля за процессом обеспечения соблюдения законодательных и нормативных актов РФ.

К компетенции и функциям Комитета по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу относится рассмотрение информации о работе Службы внутреннего аудита, рассмотрение информации о работе УВКиОР, рассмотрение результатов внешних аудиторских проверок, рассмотрение результатов проведения руководителями подразделений Банка контроля первого уровня, рассмотрение вопросов управления регуляторных и операционных рисков Банка, рассмотрение результатов тестирования Плана ОНиВД Банка, рассмотрение вопросов, связанных с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также иные вопросы.

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ определение отношения к различным видам рисков;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- ▶ создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- ▶ приоритетное развитие направления кредитования;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Заместитель Председателя Правления, Директор по управлению рисками и комплаенсу (на которого возложены функции руководителя Службы управления рисками), начальник Службы внутреннего аудита, начальник УВКиОР Банка соответствуют установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом РФ № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Отчетность по рискам

Информация, полученная по различным видам значимых для Банка рисков, анализируется с целью контроля и раннего обнаружения для последующего представления руководству Банка.

Отчеты о рисках с разной степенью детализации и периодичностью составляются подразделениями Банка, в том числе, Департаментом по управлению рисками, УВКиОР для обеспечения сотрудников и руководства Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков.

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, расчет обязательных нормативов ликвидности, гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

Ежемесячный отчет тестирования кредитного риска рассматривается на Комитете по рискам Правления Банка, и содержит информацию о качестве кредитного портфеля в целом, отдельно по межбанковским кредитам, финансированию автодилеров (факторинг), розничному кредитованию (автокредиты), о состоянии и изменении основных показателей качества, данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, размере созданных резервов, качестве обеспечения, концентрации кредитного риска.

На постоянной основе УВКиОР предоставляют на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу информацию касательно выявленных случаев операционного и/или регуляторных рисков, а также ежемесячный отчет по управлению операционным риском.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.2 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск неисполнения должником/контрагентом финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника/контрагента исполнять такие обязательства.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, требованиями единственного акционера Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- ▶ идентификация кредитного риска;
- ▶ количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ▶ планирование уровня кредитного риска;
- ▶ меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, а также контрольных значений, при достижении которых необходима реализация мероприятий по снижению уровня риска, принятие обеспечения);
- ▶ мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов и контрольных значений), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфелей (портфель розничного кредитования, портфель финансирования юридических лиц – Дилеров (далее – «Дилеры»), портфель межбанковского кредитования);
- ▶ формирование резервов на возможные потери;
- ▶ стресс тестирование кредитного риска по утвержденными Советом Директоров сценариям и процедурам;
- ▶ формирование отчетности об уровне принятого кредитного риска и результатах оценки эффективности применяемых методов управления рисками;
- ▶ совершенствование системы управления рисками.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются Управлением Бухгалтерского Учета и Отчетности на ежедневной основе.

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Классификация и оценка

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Подавляющее большинство кредитов отвечают критерию SPPI и оцениваются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.2 Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Стандарт МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

(а) Юридические лица – дилеры

Банком разработана и внедрена с 1 января 2018 г. модель оценки ожидаемых кредитных убытков по задолженности юридических лиц – дилеров в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Механика расчета ОКУ

Основными элементами расчета ОКУ являются:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

(б) Заемщики физические лица

Банком разработана и внедрена с 1 января 2018 г. модель оценки ожидаемых кредитных убытков по задолженности физических лиц в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основным элементом расчета ОКУ является расчет матриц миграций, которые определяют вероятность перехода в дефолт.

(в) Классификация кредитов

Банк разработал политики для осуществления оценки уровня риска на конец каждого отчетного периода в том числе, в отношении того, произошло ли значительное изменение кредитного риска по финансовому инструменту, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании оценки Банк классифицирует кредиты в следующие группы:

Этап 1:	Стандартные активы, по которым не происходило значительного увеличения кредитного риска с момента возникновения. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Стандартные активы, по которым значительно возрос кредитный риск с момента возникновения. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Сомнительные активы, которые являются кредитно-обесцененными.

(г) Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по задолженности заемщиков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в случае классификации ссуды в Этап 1. В случае классификации ссуды в Этап 2 и Этап 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.2 Кредитный риск (продолжение)**(д) *Определение дефолта и выздоровления*

Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если в процессе мониторинга кредитного риска был ухудшен риск статуса заемщика, если была реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней риск статуса считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- ▶ смерть заемщика;
- ▶ другие объективные признаки обесценения.

Восстановление кредитов из этапа 3 в этап 2 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения, и заемщик полностью погасил просроченные выплаты. Восстановление кредитов в этап 1 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения у заемщика на отчетную дату, отсутствуют просроченные выплаты и отсутствуют просроченные выплаты более чем на 30 дней за период 12 месяцев.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже кредиты банкам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

В таблицах ниже обязательства физических лиц и юридических лиц (не банков) классифицируются Банком в Этап 1, Этап 2 и Этап 3.

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	7 056 687	93 062	–	–	7 149 749
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8						
Кредиты физическим лицам		Этап 1	–	64 908 714	–	–	64 908 714
		Этап 2	–	1 206 230	–	–	1 206 230
		Этап 3	–	–	–	1 611 611	1 611 611
Кредиты юридическим лицам		Этап 1	–	28 110 803	–	–	28 110 803
		Этап 2	–	623 549	–	–	623 549
		Этап 3	–	–	–	23 262	23 262
Долговые инвестиционные ценные бумаги:			–	–	–	–	–
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	–	993 084	–	–	993 084
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Итого			7 056 687	95 935 442	–	1 634 873	104 627 002

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.2 Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Прим.	Этап	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	5 786 720	56 339	–	–	5 843 059
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8						
Кредиты физическим лицам		Этап 1	–	56 881 995	–	–	56 881 995
		Этап 2	–	795 140	–	–	795 140
		Этап 3	–	–	–	1 094 303	1 094 303
Кредиты юридическим лицам		Этап 1	–	38 900 872	–	–	38 900 872
		Этап 2	–	3 778 606	–	–	3 778 606
		Этап 3	–	–	–	–	–
Долговые инвестиционные ценные бумаги:			–	–	–	–	–
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	–	1 004 477	–	–	1 004 477
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Итого			5 786 720	101 417 429	–	1 094 303	108 298 452

Денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. совокупный размер исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 1 339 997 тыс. руб.

В течение 2020 года Банк представил в суд 1 129 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на залоговое имущество. Совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам на момент подачи иска составил 620 613 тыс. рублей.

В течение 2019 года Банк представил в суд 846 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. Совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам на момент подачи иска составил 355 823 тыс. руб.

18.3 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном 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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении валютной позиции, сроков изменения процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.3 Рыночный риск (продолжение)***Фондовый риск*

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с Эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не осуществляет спекулятивных операций с фондовыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. По этой причине Банк не рассчитывает величину фондового риска.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Сильные колебания валютного курса влияют на экономику России в целом, а также и на деятельность Банка.

Цель управления и контроля над валютным риском:

- ▶ минимизировать потери капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием валют иностранных государств;
- ▶ не допустить несоблюдение Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска Банк проводит ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. В случае необходимости Банк проводит валютно-обменные операции и заключает хеджирующие сделки (валютный своп, валютно-процентный своп) для минимизации возможных убытков от колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Так как преобладающая часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, а имеющиеся валютные обязательства хеджируются, и с учетом того, что Банк не осуществляет спекулятивных операций на валютном рынке, валютный риск оценивается как низкий.

Изменение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 г. вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на ожидаемых изменениях валютных курсов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год рост курса	2020 год снижение курса
Изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю (+16%/-16%)	606	(606)
Изменение курса евро по отношению к российскому рублю (+16%/-16%)	15 989	(15 989)
Изменение курса йены по отношению к российскому рублю (+16%/-16%)	23 178	(23 178)
	2019 год рост курса	2019 год снижение курса
Изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю (+13%/-13%)	240	(240)
Изменение курса евро по отношению к российскому рублю (+13%/-13%)	20 730	(20 730)
Изменение курса йены по отношению к российскому рублю (+13%/-13%)	28 231	(28 231)

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.3 Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлена информация о величине валютного риска по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Поскольку Банк не намерен проводить большого количества валютнообменных операций, валютный риск ограничивается и контролируется по величине открытой валютной позиции к сумме Капитала Банка. Данная величина не может превышать 10% для каждой из иностранных валют и 20% общей совокупной суммы открытых позиций.

	2020 год					2019 год				
	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	7 060 080	3 785	16 636	69 258	7 149 759	5 789 380	1 843	8 054	43 792	5 843 069
Обязательные резервы в Банке России	536 204	-	-	-	536 204	490 450	-	-	-	490 450
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	3 537 339	-	-	-	3 537 339	868 323	-	-	-	868 323
Кредиты клиентам	92 545 536	-	-	-	92 545 536	97 617 417	-	-	-	97 617 417
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	993 084	-	-	-	993 084	1 004 477	-	-	-	1 004 477
Прочие активы	132 558	-	-	-	132 558	142 622	-	-	-	142 622
Итого активы	104 804 801	3 785	16 636	69 258	104 894 480	105 912 669	1 843	8 054	43 792	105 966 358
Обязательства										
Задолженность перед Банком России	62 514	-	-	-	62 514	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	26 703 046	-	5 461 412	-	32 164 458	28 823 788	-	4 171 004	-	32 994 792
Производные финансовые обязательства	12 901 275	-	(5 544 710)	(7 291 557)	65 007	10 373 916	-	(4 322 408)	(5 897 444)	154 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 738 461	-	-	-	36 738 461	39 886 928	-	-	-	39 886 928
Средства клиентов	4 540 763	-	-	7 215 954	11 756 717	6 126 087	-	-	5 724 071	11 850 158
Прочие обязательства	668 699	-	-	-	668 699	1 174 831	-	-	-	1 174 831
Итого обязательства	81 614 758	-	(83 298)	(75 603)	81 455 857	86 385 550	-	(151 404)	(173 373)	86 060 773
Чистая позиция по балансу	23 190 043	3 785	99 934	144 861	23 438 623	19 527 119	1 843	159 458	217 165	19 905 585

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.4 Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибыли или убытке Банка к возможным изменениям в процентных ставках.

Количественная оценка процентного риска осуществляется путем расчета чувствительности к процентному риску с использованием скользящего среднемесячного разрыва между активами и пассивами по каждой валюте.

Банк измеряет чувствительность балансовых потоков платежей к колебаниям рыночных процентных ставок. Общий уровень чувствительности соответствует изменениям в рыночной стоимости балансовых потоков платежей в результате равномерного 1%-ного изменения процентных ставок по всей кривой доходности.

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 100 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2020 год		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
Российский рубль	100	57 357	45 886
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–
Валюта	2020 год		
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
Российский рубль	100	(57 357)	(45 886)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–
Валюта	2019 год		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
Российский рубль	100	63 267	50 614
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–
Валюта	2019 год		
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
Российский рубль	100	(63 267)	(50 614)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.5 Операционный риск

Операционный риск (риск, угроза) – риск возникновения у Банка прямых и/или непрямых (косвенных) потерь в результате:

- ▶ несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка;
- ▶ действий персонала и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий);
- ▶ сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем;
- ▶ воздействия внешних событий.

Операционный риск классифицируется по видам риска в зависимости от процессов Банка:

- ▶ риск персонала;
- ▶ риск безопасности (экономической, физической, информационной);
- ▶ риск внутреннего мошенничества;
- ▶ риск внешнего мошенничества;
- ▶ риск информационных систем;
- ▶ риск нарушения непрерывности деятельности;
- ▶ риск управления проектами;
- ▶ правовой риск;
- ▶ риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки методик и количественных моделей оценки активов и рисков (далее – «модельный риск»).

Стратегический риск и риск потери деловой репутации не являются частью операционного риска.

Система управления операционными рисками основана на реализации основных принципов управления рисками, в частности:

- ▶ осуществляется на основании принципа экономической целесообразности. Банк на основании произведенной оценки операционного риска принимает решение о минимизации операционного риска либо о принятии операционного риска Банком вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации операционного риска;
- ▶ осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями и работниками Банка;
- ▶ предполагает ответственность Совета директоров Банка за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия между подразделениями Банка в процессе управления операционным риском Банка;
- ▶ предполагает регулярное предоставление информации об уровне операционного риска Комитету Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу и Совету директоров в соответствии с настоящим Положением;
- ▶ предполагает регулярное выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционных рисков, в том числе самостоятельную оценку рисков, присущим как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, бизнес направлениям, автоматизированным системам и бизнес-процессам Банка.

Основными этапами в процессе управления операционным риском являются:

- ▶ выявление (идентификация) операционных рисков;
- ▶ оценка операционных рисков;
- ▶ минимизация операционных рисков;
- ▶ мониторинг операционных рисков;
- ▶ контроль операционных рисков.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.5 Операционный риск (продолжение)

Выявление операционного риска является основополагающим элементом эффективной системы управления операционным риском. Выявление событий операционного риска осуществляется на постоянной основе структурными подразделениями Банка и подлежат регистрации в Аналитической базе регистрации операционных рисков.

Оценка операционного риска осуществляется путем проведения всестороннего анализа основных параметров операционного риска на этапах проведения самостоятельной оценки операционных рисков, при создании (модернизации) новых банковских продуктов и внедрения информационных систем.

Для целей минимизации операционных рисков внутренними документами Банка предусмотрены ряд методов и процедур на разных этапах банковской деятельности, а также подходов к управлению и действия предотвращения/снижения операционных рисков по видам категорий операционного риска.

После выявления и оценки операционных рисков или после наступления операционного риска Банк принимает решение о проведении необходимых мероприятий

Мониторинг уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения данных об убытках от реализации операционного риска. К действиям, направленным на мониторинг операционного риска, относится также анализ выполнения планов корректирующих действий, разработанных в процессе проведения самооценок структурными подразделениями Банка.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска, а также осуществляется мониторинг установленных значений показателей риск-аппетита.

Мониторинг соответствующих показателей осуществляется на постоянной основе ответственными подразделениями Банка в соответствии с «Политикой управления достаточностью капитала и риск-аппетитом АО «РН Банк».

Информация о мониторинге операционного риска предоставляется на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу.

Контроль операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля в Банке.

В процессе контроля операционного риска в Банке осуществляется:

- ▶ контроль соблюдения установленных в Банке внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль соблюдения принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ▶ контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ▶ регулярная выверка первичных документов и лицевых счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ▶ контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- ▶ изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка, которые приводят или могли бы привести к убыткам от реализации операционного риска, для их дальнейшего предотвращения;
- ▶ проведение на постоянной основе обучение и переподготовки работников Банка.

Помимо мониторинга ключевых показателей риска Банком проводятся стресс-тестирование по одобренным Советом директоров Банка сценариям. Основной целью проведения стресс-тестирования является оценка влияния полученных величин на финансовый результат и величину собственного капитала Банка и норматив достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органов управления Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк также разработан План ОНиВД. Тестирование Плана ОНиВД осуществляется Банком как правило ежегодно в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.5 Операционный риск (продолжение)**

В целях организации эффективной системы управления операционным риском в Банке установлен порядок информирования и предоставления отчетности органам управления Банка. В частности, на постоянной основе Комитет Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу рассматривает ряд вопросов по управлению операционным риском, в том числе план действий и рекомендации по минимизации операционного риска, рассмотрение случаев операционного риска, результаты проведенного тестирования Плана ОНИВД, результаты контроля первого уровня, результаты мониторинга ключевых показателей риска, риск-аппетита, стресс-тестирования и другие вопросы. На ежеквартальной основе отчетность по управлению операционным риском предоставляется Совету Директоров.

Информация о выявленных случаях внешних мошенничеств, принятые меры, количество предотвращенных Банком мошенничеств, их причины и принятые меры ежемесячно рассматриваются на заседаниях рабочей группы Операционного комитета Правления Банка. Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявить зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня операционного риска Банка. Реализуемые мероприятия по снижению рисков носят системный характер и направлены на улучшение существующих процессов и технологий совершения операций. Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска, как со стороны структурных подразделений, руководства и коллегиальных органов управления Банка.

При определении требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется требованиями нормативных актов Банка России «О порядке расчета размера операционного риска».

18.6 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

В целях оптимизации управления ликвидностью в Банке выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. При этом для оценки состояния ликвидности Банк ориентируется на значения обязательных нормативов ликвидности Банка России и строго соблюдает предъявляемые к ним требования.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2020 год, %	2019 год, %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию; нормативное значение $\geq 15\%$)	247,44	244,24
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней; нормативное значение $\geq 50\%$)	226,78	130,19
Н4 «Норматив достаточной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года; нормативное значение $\leq 120\%$)	87,61	67,33

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- ▶ анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- ▶ прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;
- ▶ анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.6 Риск ликвидности (продолжение)**

Для этого Казначейство:

- ▶ получает от подразделений Банка информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, прогнозы потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса;
- ▶ ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности;
- ▶ на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях;
- ▶ предоставляет руководству отчеты о состоянии ликвидности с последующим доведением информации до сведения Совета Директоров Банка;
- ▶ использует консервативный подход, предусматривающий наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения обязательств перед клиентами, совместно с активным подходом, учитывающим возможность привлечения средств на финансовых рынках, благодаря наличию достаточного объема открытых на Банк лимитов.

При ухудшении возможности Банка по рефинансированию существующей ресурсной базы с использованием открытых на него лимитов, либо при возникновении иных форс-мажорных обстоятельств Банк получит поддержку компаний, связанных с акционером. Данная поддержка может выражаться в виде прямой финансовой поддержки (межбанковские кредиты и корпоративные депозиты), доступа к финансовой экспертизе и богатому международному опыту, в том числе опыту работы в неблагоприятной экономической обстановке и антикризисного управления, разноплановой (в том числе юридической) информационной поддержки.

Банк располагает возможностью прибегнуть к внутрисуточным кредитам Банка России для покрытия технических разрывов ликвидности, предоставляемым под залог ценных бумаг. При этом, в рамках депонирования обязательных резервов, Банк использует возможность поддержания их усредненной величины на корреспондентском счете в Банке России, приводящую к поддержанию в среднем существенного остатка на нем на конец операционного дня и используемому для целей поддержания ликвидности наряду с размещаемыми в Банке России депозитами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности, операции по размещению средств осуществляются Банком исходя из доступных остатков на срок, приемлемый с точки зрения известной структуры пассивов и прогнозируемой структуры активов.

В Банке разработаны Политика ликвидности, Политика фондирования и управления активами и пассивами, Положение о стресс-тестировании, Порядок управления ликвидностью в кризисных ситуациях, План восстановления финансовой устойчивости и иные документы, имеющие своей целью обеспечение управления и контроля за риском ликвидности.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.	До востребования и						Всего
	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	
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 911	497 860	10 314 212	30 126 059	-	-	41 021 042
Средства кредитных организаций	-	7 421 725	23 575 479	2 303 067	-	-	33 300 271
Задолженность перед Банком России	-	-	-	69 419	-	-	69 419
Поставочные производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	-	-	-
- приток денежных средств	-	-	(377 055)	(6 751 027)	-	-	(7 128 082)
- отток денежных средств	91 445	-	283 161	6 821 089	-	-	7 195 695
Средства клиентов	3 811 871	204 551	7 757 841	-	-	-	11 774 263
Прочие финансовые обязательства	48 611	617 815	-	2 273	-	-	668 699
Итого финансовые обязательства	4 034 838	8 741 951	41 553 638	32 570 880	-	-	86 901 307

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.6 Риск ликвидности (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2019 г.</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 905	497 860	8 099 978	36 999 795	-	-	45 733 538
Средства кредитных организаций	-	8 571 332	19 476 709	6 128 891	-	-	34 176 932
Поставочные производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	-	-	-
- приток денежных средств	(187 005)	-	(597 305)	(10 606 191)	-	-	(11 390 501)
- отток денежных средств	14 740	-	176 304	10 029 219	-	-	10 220 263
Средства клиентов	3 507 035	1 511 554	946 996	6 029 032	-	-	11 994 617
Прочие финансовые обязательства	1 174 830	-	-	-	-	-	1 174 830
Итого финансовые обязательства	4 645 505	10 580 746	28 102 682	48 580 746	-	-	91 909 679

Информация о принимаемых Банком рисках

Нижне представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 149 759	-	-	-	-	-	7 149 759
Обязательные резервы в Банке России	28 806	56 006	271 942	179 450	-	-	536 204
Производные финансовые активы	(181 183)	177 878	3 208 567	332 077	-	-	3 537 339
Кредиты клиентам	2 133 152	22 468 989	20 091 296	47 848 726	3 372	-	92 545 535
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	993 084	-	-	-	993 084
Основные средства	-	-	-	-	-	179 251	179 251
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	241 812	241 812
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	738 894	-	-	738 894
Прочие активы	115 587	45 854	168 172	4 379	-	-	333 992
Всего активов	9 246 121	22 748 727	24 733 061	49 103 526	3 372	421 063	106 255 870
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 197	318 200	8 340 064	28 000 000	-	-	36 738 461
Задолженность перед Банком России	-	-	-	62 514	-	-	62 514
Средства кредитных организаций	-	7 206 790	22 864 064	2 093 604	-	-	32 164 458
Производные финансовые обязательства	91 161	-	(93 071)	66 918	-	-	65 008
Средства клиентов	3 877 614	202 571	7 676 532	-	-	-	11 756 717
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	58 795	-	-	-	-	58 795
Прочие обязательства	391 207	813 443	1 115 148	173 351	-	-	2 493 149
Итого обязательства	4 440 179	8 599 799	39 902 737	30 396 387	-	-	83 339 102
Чистая позиция	4 805 942	14 148 928	(15 169 676)	18 707 139	3 372	421 063	22 916 768
Накопленная чистая позиция	4 805 942	18 954 870	3 785 194	22 492 333	22 495 705	22 916 768	

Согласно приведенным данным, плановая накопленная чистая позиция Банк по ликвидности достаточна для покрытия всех его обязательств.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**18.6 Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>До востребования и</i>						<i>Всего</i>
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 843 069	-	-	-	-	-	5 843 069
Обязательные резервы в Банке России	23 059	65 320	182 373	219 698	-	-	490 450
Производные финансовые активы	(119 595)	110 608	320 908	556 402	-	-	868 323
Кредиты клиентам	3 603 049	15 010 615	43 927 286	34 688 758	387 709	-	97 617 417
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 004 477	-	-	1 004 477
Основные средства	-	-	-	-	-	224 652	224 652
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	146 025	146 025
Налог на прибыль	-	-	208 462	-	-	-	208 462
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	660 193	-	-	660 193
Прочие активы	52 757	29 396	114 986	4 380	-	-	201 519
Всего активов	9 402 339	15 215 939	44 754 015	37 133 908	387 709	370 677	107 264 587
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	131 450	316 730	11 007 520	28 431 228	-	-	39 886 928
Средства кредитных организаций	-	8 469 034	18 727 071	5 798 687	-	-	32 994 792
Производные финансовые обязательства	173 661	-	404 857	(424 454)	-	-	154 064
Средства клиентов	3 503 460	1 500 034	1 007 948	5 838 716	-	-	11 850 158
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 479 795	315 726	997 013	178 244	-	-	2 970 778
Итого обязательств	5 288 366	10 601 524	32 144 409	39 822 421	-	-	87 856 720
Чистая позиция	4 113 973	4 614 415	12 609 606	(2 688 513)	387 709	370 677	19 407 867
Накопленная чистая позиция	4 113 973	8 728 388	21 337 994	18 649 481	19 037 190	19 407 867	

18.7 Риск концентрации

Риск концентрации – это совокупный максимальный уровень риска концентрации, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

В соответствии с нормативной базой, Банк управляет рисками концентрации с использованием лимитов, которые представляют собой максимальный риск, который он готов принять в отношении:

- ▶ отдельных контрагентов и групп связанных контрагентов;
- ▶ отдельных контрагентов и групп контрагентов, связанных с Банком;
- ▶ экономического сектора;
- ▶ групп контрагентов в рамках одного экономического сектора;
- ▶ основных направлений деятельности;
- ▶ концентрации типов активов;
- ▶ концентрации типов обязательств;
- ▶ концентрации источников финансирования.

Банком установлены сигнальные значения и лимиты для показателей риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска или по минимизации возможных негативных последствий.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.8 Правовой риск

Правовой риск в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» является частью операционного риска и представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- ▶ несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- ▶ допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- ▶ несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- ▶ нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется требованиями законодательства РФ. В целях управления правовым риском Банком осуществляется:

- ▶ мониторинг изменений нормативно-правовой базы, относящейся или влияющей на деятельность Банка;
- ▶ правовая экспертиза соответствия внутренних нормативных документов и заключаемых Банком договоров действующим нормативно-правовым актам;
- ▶ регулярный анализ и изучение судебной-арбитражной практики;
- ▶ анализ и обобщение правовых позиций надзорных органов по вопросам, связанным с минимизацией правового риска;
- ▶ анализ и тщательный мониторинг контрагентов.

Целью управления правовым риском является устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Вероятность реализации правового риска оценивается как умеренная. Реализация правовых рисков чрезвычайного для Банка характера, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, не предвидится.

Существующие и потенциальные иски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

Банк создает резерв по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные расходы по судебным процессам, если в результате анализа всех обстоятельств и условий вероятность предъявления к Банку претензий по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств, в том числе связанных с обязательными платежами (включая судебные издержки) выше 50%.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 1 января 2021 г. Банк создал резерв по судебным процессам с физическими лицами, где Банк выступает ответчиком на 20 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г. – 10,7 млн. руб.). Банк не считает вероятным, что в будущем судебные процессы с физическими лицами могут оказать значительное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

18.9 Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Наличие стратегического риска у Банка обусловлено существованием у него стратегических целей и планов деятельности, так как успех реализации долгосрочных планов зависит от своевременности и корректности принимаемых руководством управленческих решений.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

18.9 Стратегический риск (продолжение)

Банк управляет данным видом риска посредством общекорпоративных подходов и адекватного планирования своих операций. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей, а также установлением персональной ответственности за их достижение и постоянством контроля исполнения.

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежемесячно Правление Банка информируется о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит изменения в стратегию и (или) бизнес-план и представляет их на утверждение Совету Директоров.

18.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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.

18.11 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Также деятельность Банка тесно связана с деятельностью Альянса автопроизводителей Рено и Ниссан в России, которая также подвержена страновому риску, присущему Российской Федерации.

Уровень странового риска Российской Федерации определяется рядом факторов и зависит, в том числе, от:

- ▶ социально-экономической и политической ситуации в стране;
- ▶ темпов экономического развития страны и динамики важнейших макроэкономических показателей (в том числе цены на энергоресурсы);
- ▶ налогово-бюджетной политики;
- ▶ внешних факторов (в том числе изменений, происходящих в мировой экономике, способных оказывать существенное влияние на экономику России ввиду естественных процессов экономической глобализации).

Большинство из указанных факторов риска находятся вне периметра контроля Банка ввиду их глобальности и масштаба. Тем не менее Банк обладает достаточным уровнем финансовой стабильности, для преодоления среднесрочных негативных экономических изменений на территории РФ, а в случае значительного ухудшения ситуации Банк может рассчитывать на поддержку компаний, связанных с акционером.

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами, зарегистрированными в Европейском союзе, США и Японии. Объем таких операций представляется незначительным и, следовательно, страновой риск присущий им – незначительным.

(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	993 084	–	–	993 084
Производные финансовые инструменты	–	3 537 339	–	3 537 339
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	993 084	3 537 339	–	4 530 423
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	7 149 759	–	7 149 759
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	87 935 350	87 935 350
Прочие активы	–	–	132 558	132 558
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	7 149 759	88 067 908	95 217 667
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	65 008	–	65 008
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	65 008	–	65 008
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 396 039	–	–	37 396 039
Задолженность перед Банком России	–	–	61 319	61 319
Средства кредитных организаций	–	–	32 172 701	32 172 701
Средства клиентов	–	–	11 756 717	11 756 717
Прочие обязательства	–	–	668 699	668 699
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	37 396 039	–	44 659 436	82 055 475

(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 004 477	–	–	1 004 477
Производные финансовые инструменты	–	868 323	–	868 323
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 004 477	868 323	–	1 872 800
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	5 843 069	–	5 843 069
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	93 551 832	93 551 832
Прочие активы	–	–	142 621	142 621
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	5 843 069	93 694 453	99 537 522
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	154 064	–	154 064
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	154 064	–	154 064
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 266 743	–	–	40 266 743
Средства кредитных организаций	–	–	33 046 754	33 046 754
Средства клиентов	–	–	12 003 498	12 003 498
Прочие обязательства	–	–	1 174 830	1 174 830
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	40 266 743	–	46 225 082	86 491 825

(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 149 759	7 149 759	–	5 843 069	5 843 069	–
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам	92 545 535	87 935 350	(4 610 185)	97 617 417	93 551 832	(4 065 585)
Прочие активы	132 558	132 558	–	142 621	142 621	–
Итого финансовые активы	99 827 852	95 217 667	(4 610 185)	103 603 107	99 537 522	(4 065 585)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Банком России	62 514	61 319	1 195	–	–	–
Средства кредитных организаций	32 164 457	32 172 701	(8 244)	32 994 792	33 046 754	(51 962)
Средства клиентов	11 756 717	11 756 717	–	11 850 158	12 003 498	(153 340)
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 738 461	37 396 039	(657 578)	39 886 928	40 266 743	(379 815)
Прочие обязательства	668 699	668 699	–	1 174 830	1 174 830	–
Итого финансовые обязательства	81 390 848	82 055 475	(664 627)	85 906 708	86 491 825	(585 117)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(5 274 812)			(4 650 702)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов более года, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

20. Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности.

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

(в тысячах российских рублей)

20. Сегментная отчетность (продолжение)

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

- ▶ Обслуживание юридических лиц – включает в себя предоставление финансирования автодилерам, ведение срочных депозитов корпоративных клиентов.
- ▶ Обслуживание физических лиц – включает в себя кредитование розничных клиентов (автокредиты), предоставление сопутствующих финансовых услуг.
- ▶ Собственная деятельность – включает в себя межбанковское кредитование, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие внутрихозяйственные операции.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые используются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности.

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 2020 и 2019 годы.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	65 064 312	56 667 541
Обслуживание юридических лиц	27 572 344	40 949 876
Собственная деятельность	13 619 214	9 647 170
Итого активы	106 255 870	107 264 587
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	2 829 945	2 559 517
Обслуживание юридических лиц	493 955	1 133 472
Собственная деятельность	80 015 202	84 163 733
Итого обязательства	83 339 102	87 856 722

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг.

	2020 год				2019 год			
	<i>Обслуживание физических лиц</i>	<i>Обслуживание юридических лиц</i>	<i>Собственная деятельность</i>	<i>Итого</i>	<i>Обслуживание физических лиц</i>	<i>Обслуживание юридических лиц</i>	<i>Собственная деятельность</i>	<i>Итого</i>
Выручка								
Процентные доходы	8 539 387	2 533 074	454 568	11 527 029	8 015 674	4 162 039	516 624	12 694 337
Комиссионные доходы	0	137 698	0	137 698	-	146 682	-	146 682
Итого выручка	8 539 387	2 670 772	454 568	11 664 727	8 015 674	4 308 721	516 624	12 841 019
Расходы								
Процентные расходы	(3 790 648)	(1 078 465)	(392 449)	(5 261 562)	(3 964 299)	(1 951 708)	(1 348 527)	(7 264 534)
Комиссионные расходы	(147 081)	-	-	(147 081)	(162 542)	-	-	(162 542)
Резерв под обесценение	(626 571)	453 210	(11)	(173 372)	(495 395)	(126 725)	583	(621 537)
Непроцентные доходы (расходы)	-	-	(56 951)	(56 951)	-	-	834 055	834 055
Прочие административные расходы	(1 177 489)	(418 055)	-	(1 595 544)	(1 108 721)	(532 976)	-	(1 641 697)
Итого расходы	(5 741 789)	(1 043 310)	(449 411)	(7 234 510)	(5 730 957)	(2 611 409)	(513 889)	(8 856 255)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 797 598	1 627 462	5 157	4 430 217	2 284 717	1 697 312	2 735	3 984 764
Расходы по налогу на прибыль	(551 424)	(374 059)	-	(925 483)	(486 569)	(330 065)	-	(816 634)
Итого чистая прибыль за год	2 246 174	1 253 403	5 157	3 504 734	1 798 148	1 367 247	2 735	3 168 130

В 2020 и 2019 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

21.1 Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 104 191 тыс. руб. за 2020 год и 77 670 тыс. руб. за 2019 год.

21.2 Операции (сделки) со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

С 29 августа 2013 г. в результате сделки по купле-продаже акций единственным акционером Банка является БАРН Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

Конечными собственниками акционера Банка являются:

- ▶ ЮниКредит С.п.А. Италия – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко., ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 43%.

Акционеры	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнюфэкчуринг РУС» ООО «РНЛ Лизинг» UniCredit S.p.A ЗАО «Рено Россия» DIAC	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнюфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» АО «НПФ «Ростех» ЗАО «Рено Россия»

(в тысячах российских рублей)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**21.2 Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	23 508	–	12 178
Кредиты клиентам	–	239 912	–	846 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	883 630	–	336 083
Прочие активы	–	38	–	–
Всего активов	–	1 147 088	–	1 194 842
Пассивы				
Средства кредитных организаций	–	15 598 132	–	15 453 292
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	23 931	–	60 779
Средства клиентов	–	7 215 954	–	5 724 072
Прочие обязательства	–	516	–	1 306
Всего пассивов	–	22 838 533	–	21 239 449
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	215 085	–	177 735
2020 год				
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	1 774 332	–	2 851 871
Процентные расходы	–	(1 432 442)	–	(2 648 054)
Комиссионные доходы	–	73 046	–	113 627
Комиссионные расходы	–	(39 019)	–	(127 423)
Результат от операций с финансовыми инструментами	–	116 548	–	(99 439)
Прочие операционные доходы	–	2 782	–	735
Прочие операционные расходы	–	(58 472)	–	(53 172)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	–	640 254	–	(308 814)

22. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Банком России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

В 2020 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2019 году.

В 3 квартале 2020 года на основании решения Совета директоров от 10 июля 2020 г. Банк перешел на применение финализированного подхода при расчете кредитного риска для целей определения нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление капиталом (продолжение)**Норматив достаточности капитала Банка России**

Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Базовый капитал, основной капитал	19 669 565	17 999 467
Дополнительный капитал	3 809 452	579 334
Итого собственные средства (капитал)	<u>23 479 017</u>	<u>18 578 801</u>
Активы, взвешенные по уровню риска	118 673 467	120 656 986
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 4,5\%$)	16,6%	14,9%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6,0\%$)	16,6%	14,9%
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 8,0\%$)	19,8%	15,4%

В 2020 и 2019 годах деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И») была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 2,5%. В отчетном периоде фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

23. События после отчетной даты

15 февраля 2021 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также подтверждены на уровне «AAA(RU)».

Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

19 марта 2021 г.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 69 листа(ов)