

1. Общая информация.....	28
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес	28
1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	
28	
1.3. Информация о банковской группе	28
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	29
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	29
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на	
финансовые результаты деятельности Банка	29
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	
решения о распределении прибыли	30
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской	
(финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка	30
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	30
3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в	
расчётах оценках на конец отчётного периода	31
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой)	
отчётности.....	32
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных	32
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания	
доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания	
годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	36
3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год.....	67
3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в	
учётной политике на следующие отчётные периоды	68
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	70
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .	71
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	71
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	
убыток)	71
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января	
2019 года: Чистая ссудная задолженность»)	72
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	
прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в долговые и долевые	
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи).....	77
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость,	
временно неиспользуемая в основной деятельности.....	78
4.6. Прочие активы.....	80
4.7. Средства кредитных организаций	81

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81
4.9. Прочие обязательства	82
4.10. Условные обязательства.....	82
4.11. Уставный капитал Банка.....	83
5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).....	84
5.1. Процентные доходы.....	84
5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	84
5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	84
5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения	85
5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85
5.6. Комиссионные доходы	86
5.7. Комиссионные расходы.....	87
5.8. Операционные расходы.....	88
5.9. Вознаграждение работникам	88
5.10. Возмещение (расход) по налогам.....	88
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма).....	92
7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)	92
8. Справедливая стоимость финансовых инструментов	93
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	96
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	99
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	99
10.2. Кредитный риск	101
10.3. Рыночный риск	106
10.4. Риск ликвидности	112
10.5. Операционный риск.....	120
11. Переход на МСФО (IFRS) 9	121
12. Информация об управлении капиталом.....	123
13. Операции со связанными с Банком сторонами.....	126
14. Операционная аренда	129

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Сумитомо Мицуй Рус Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес

Сокращённое наименование: АО «СМБСР Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Место нахождения (почтовый адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», 20 этаж.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525470.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005450.

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 287-82-00 (тел.), +7 (495) 287-82-01 (факс).

Интернет сайт: <http://www.smbcr-bank.ru/>

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за № 1097711000045. Свидетельство серии 77 № 010844560.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Едином государственном реестре юридических лиц: 7 апреля 2009 года.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла). По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка также отсутствовала.

1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3. Информация о банковской группе

Банк входит в состав международной банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн (далее – «Группа»). Группа предлагает широкий спектр финансовых услуг, фокусируясь на банковской деятельности. Группа осуществляет лизинговые операции, операции с ценными бумагами, занимается инвестициями, операциями с венчурным капиталом, иными операциями, связанными с кредитованием.

Банк учрежден японским банком Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн (владеет долей 99%) и его дочерним английским банком Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (1%).

100% уставного капитала компании Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед принадлежит Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн. В свою очередь, 100% уставного капитала Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуй Файненшл Груп, Инк., местом регистрации которой является Япония.

Консолидированная финансовая отчётность банковской группы опубликована на сайте банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн в сети интернет (<https://www.smfg.co.jp/english/investor/financial/disclosure.html>).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3494 от 18 ноября 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 12 декабря 1990 года № 395-1«О банках и банковской деятельности»(далее - «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

лицензия ЛСЗ № 0013395 от 27 марта 2015 года, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств). Лицензия предоставлена бессрочно.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётного обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.2.Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётом году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 9 518 032 тыс. руб. (15%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года на 9 086 017 тыс. руб. (17%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт средств клиентов. При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

В 2019 году структура доходов и расходов Банка претерпела ряд изменений: чистый процентный доход сократился на 52% за счет снижения процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 25% или 777 476 тыс. руб. и снижения процентных доходов от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимися кредитными организациями на 47 136 тыс. руб. или 4%, которое сопровождалось не столь значительным снижением процентных расходов – на 222 757 тыс. руб. или 7%. Несмотря на данное снижение в части процентных доходов чистая прибыль за 2019 год увеличилась по сравнению с 2018 годом на 18 023 тыс. руб. (4%), главным образом, за счёт операций с иностранной валютой: чистые доходы от операций с ПФИ увеличились в 12,7 раз и составили 605 607 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 190 034 тыс. руб. против 17 238 тыс. руб. за 2018 год.

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Кроме того, в первые месяцы 2020 года мировые рынки столкнулись повышением уровня экономической неопределенности, вызванным вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также падению курса российского рубля. Совокупность этих событий еще больше повышает уровень неопределенности в российской деловой среде. Руководство Банка находится в процессе анализа последствий описанных событий на деятельность Банка. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года. В 2018 году распределения и выплаты дивидендов не было.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно только к 2019 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5(с)(и).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5(с)(xi).

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

- Применительно только к 2019 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5(с)(xi).
- Применительно к 2019 и 2018 годам:
 - в части резервов на возможные потери до 1 января 2019 года и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам после 1 января 2019 года по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3.
 - в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), отражённых по справедливой стоимости.

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

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

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных из изменением алгоритма его составления (см. Пояснение 3.6.1).

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

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

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к следующему:

- увеличение капитала в результате признания начисленных процентных доходов по финансовым активам, отнесённым к 4 и 5 категории качества, и соответствующих резервов на возможные потери по ним;
- увеличение капитала в результате признания обесценения по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в сумме ожидаемых кредитных убытков;
- увеличение капитала в результате применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлен в Пояснении 11.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе текущего финансового результата.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9, привело к:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Пояснения 3.5(с), 4.1(а), 4.3(а) и 11).

А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») (далее – «Указание ЦБ РФ № 4611-У»);

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Указание ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 4614-У «О признании утратившим силу положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта хеджирования кредитными организациями»

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

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

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменен Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты со ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств.

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

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

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

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.5(с)(xi).

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных далее.

- Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе финансовых результатов текущего года, за исключением восстановления комиссии за выдачу гарантий, которые отражаются в составе неиспользованной прибыли. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов

ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в Пояснении 5.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Кроме того, в Пояснении 5.5.4 Банк раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.5(с).

В. Нормативные правовые акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Пояснение 5.6).

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 29 декабря 2018 года.

С 1 января 2019 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

В течение 2019 года в учётную политику Банка не вносились изменения.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства, также переоцениваются по справедливой стоимости.

(a) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и действующей внутренней Политикой по формированию резервов на возможные потери создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде, в целях формирования резерва ссуды не объединяются в портфели однородных ссуд, то есть в группы ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы на возможные потери формируются с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва на возможные потери производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадёжной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П.

При списании безнадежной задолженности по ссуде и процентов по ней Банк обязан предпринять все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая делового оборота либо кредитного договора.

Решение о списании безнадежной задолженности принимается Правлением Банка.

К необходимым и достаточным юридическим и (или) фактическим мерам по взысканию ссуды относятся:

- Направление Банком заказным письмом с уведомлением о вручении уведомления (требования, письма, претензии) о наличии просроченной(ых) ссуд(ы) в соответствии с графиком погашения задолженности.
- Направление Банком заказным письмом с уведомлением о вручении должнику требования о досрочном истребовании кредита по основаниям, предусмотренным кредитным договором.
- Проведение достаточных юридических действий по взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.
- Получение судебных актов (исполнительных листов и судебных приказов)
- Получение актов органов государственной регистрации (например, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о ликвидации юридического лица, являющегося стороной в обязательстве)
- Иные действия, в соответствии с действующим законодательством.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

Ценные бумаги на балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года были отнесены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и с момента первоначального признания, и до момента прекращения признания оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Методы оценки справедливой стоимости раскрыты в Пояснении 8 (б).

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

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указания ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»), а также сделки, подлежащие учету в качестве ПФИ, подлежат учету на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Президентом Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в дату признания ПФИ, в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в иностранной валюте, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, также отражаются на счетах главы Г.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах главы Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте. Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Порядок бухгалтерского учёта ПФИ после 1 января 2019 года не изменился.

Выпущенные ценные бумаги

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

(с) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

У определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт

или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

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

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Оценка банковских обязательств, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (далее – «МСФО (IAS) 37»).

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснение 3.5(с)(xi)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров банковской гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

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

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

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

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

В соответствии с учётной политикой Банка несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки, в качестве критерия существенности Банком установлен порог в 5 процентов от суммы сделки.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При расчёте амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг, а также ПФИ на ежедневной основе.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)») в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент

прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)», относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

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

Списания

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

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

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

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

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

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

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

(x) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежных потоков отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий

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

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым

кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятым в мире определениям рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

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

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5(с)(х)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Бак оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключён одновременно и с учётом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заёмщика или другой компанией в составе группы заёмщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием

финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признаёт актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признаётся только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесценённым, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (кovenантов);

- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если на основе количественных методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что произошло снижение рейтинга на 4 позиции. Банк будет отслеживать изменение вероятности дефолта (PD) для каждой позиции, подверженной кредитному риску, с момента первоначального признания этой позиции до отчетной даты. В качестве количественного критерия существенного увеличения кредитного риска Банк будет использовать пороговое значение относительного увеличения PD. Пороговое значение относительного увеличения PD было оценено на основе исторических данных банковской группы Сумитомо Мицубиши Бэнкинг Корпорейшн.

Кроме того, независимо от изменения в относительном выражении, считается, что кредитный риск по подверженной риску позиции не повысился значительно, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятым в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект

которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управлеченческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн, включающих как количественные, так и качественные факторы. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения. Банк будет использовать два набора матриц миграции для прогноза PD, включая матрицы миграции для заемщиков, материнские компании которых находятся в Японии, и матрицы миграции для заемщиков, материнские компании которых являются резидентами других стран. Значения PD определяются с учетом прогнозной информации.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 84,8%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет по 7,6%. Внешняя информация, принимаемая в расчёт, включает динамику ВВП Евросоюза и Японии, изменение доходности корпоративных облигаций США и цены на нефть. Прогнозные значения макроэкономических показателей Банк получает от Группы SMBC. Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта. Банк включает прогнозную информацию как в оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками

В качестве ключевых макроэкономических факторов в моделях вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы ВВП Евросоюза и Японии, доходность корпоративных облигаций США и цена на нефть. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2019 года, включали следующие значения ключевых показателей за 2020-2025 годы.

Рост ВВП Евросоюза	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год
Базовый сценарий	1,13%	1,03%	1,29%	1,29%	1,29%	1,29%
Оптимистичный сценарий	4,49%	4,55%	4,84%	4,84%	4,84%	4,84%
Пессимистичный сценарий	-2,35%	-2,53%	-2,31%	-2,31%	-2,31%	-2,31%

Рост ВВП Японии	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год
Базовый сценарий	1,48%	0,68%	1,29%	1,29%	1,29%	1,29%
Оптимистичный сценарий	3,45%	2,11%	2,39%	2,39%	2,39%	2,39%
Пессимистичный сценарий	-0,11%	-1,25%	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%

Доходность корпоративных облигаций США	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год
Базовый сценарий	0,26%	0,43%	0,31%	0,31%	0,31%	0,31%
Оптимистичный сценарий	0,00%	0,22%	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%
Пессимистичный сценарий	0,60%	0,75%	0,46%	0,46%	0,46%	0,46%

Цена на нефть	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год
Базовый сценарий	51.33	55.00	59.63	59.63	59.63	59.63
Оптимистичный сценарий	51.33	55.00	59.63	59.63	59.63	59.63
Пессимистичный сценарий	51.33	55.00	59.63	59.63	59.63	59.63

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды с 2000 по 2018 годы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 3.5(с)(х).

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

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

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания).

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесценённой. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесценённой/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в

сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн.

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD учтена географическая принадлежность кредитора и тип актива. Показатели LGD корректируются с учётом различных экономических сценариев. Модель уровня потерь в случае дефолта (LGD) является линейной моделью и позволяет прогнозировать LGD в зависимости от динамики ВВП и типа актива. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

Для некоторых финансовых активов величина EAD определяется посредством моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов. Банк будет использовать конверсионный коэффициент для корректировки выбранных и невыбранных частей (только для подтвержденных финансовых инструментов) финансовых инструментов.

Значение конверсионного коэффициента для невыбранных частей финансовых инструментов устанавливается ежегодно на уровне банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн и определяется как историческая средняя.

Конверсионный коэффициент для выбранных частей различен для финансовых инструментов, которые учитываются на балансе и за балансом. Значение конверсионного коэффициента для выбранных частей финансовых инструментов,ываемых на балансе, принимается равным 100%. Значение коэффициента для финансовых инструментов,ываемых за балансом, зависит от категории риска этого финансового инструмента и определяется на уровне банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн.

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

(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применимых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(d) Основные средства

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

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

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

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк не владеет земельным участками и недвижимым имуществом.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. При определении сроков полезного использования различных объектов основных средств Банк руководствуется действующей Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

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

- оборудование	от 2 до 7 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 7 лет
- программное обеспечение	от 1 до 5 лет

(e) Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

(f) Материальные запасы

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

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

(g) Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

(h) Операционная аренда

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

(i) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Начисление и расчёт текущего налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе, сумма отложенного налога на прибыль также начисляется ежемесячно.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Развитие правоприменительной практики по налогообложению в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый период (календарный год) остаётся открытым для выездных налоговых проверок в течение трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено ретроспективно. Аналогичные риски в налогообложении возникают и в других юрисдикциях, с резидентами которых Банк осуществляет операции в процессе своей деятельности.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой в целях расчёта налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

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

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки с учётом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

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

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

(j) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершающиеся операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

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

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 3.5(с)(vi).

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

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

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

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

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

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

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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

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

Признание процентных расходов

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

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражён в Пояснении 3.5(с)(vi).

(к) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдинирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(1) Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) раздельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачётом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоительности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) раздельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), не производится.

3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;
- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним и недоамortизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним и недоамortизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам и недоамortизированный дисконт. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним и недоамortизированного дискоントа по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма);

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к

которой относятся данные обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию обязательств по начисленным процентам и обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее:

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
13	Прочие активы, в т.ч.:	324 298	(250 285)	74 013
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	361 971	(250 760)	111 211
	Резервы на возможные потери	(37 673)	475	(37 198)
	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 442 429	-	1 442 429
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	1 208 073	-	1 208 073
3	Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	1 208 073	-	1 208 073
	Резервы на возможные потери	-	-	-
	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	59 308 190	250 285	59 558 475
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	59 394 434	250 760	59 645 194
	Резервы на возможные потери	(86 244)	(475)	(86 719)
21	Прочие обязательства	401 829	(302 294)	99 535
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 380 408	302 294	52 682 702
16.1	средства кредитных организаций	18 854 444	154 287	19 008 731
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 525 964	148 007	33 673 971

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность. По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

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

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, не окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

Банк завершил детальную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность. Фактическое влияние от применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных помещений и телекоммуникационного оборудования. По состоянию на 1 января 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 279 186 тыс. руб.

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

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

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

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

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

3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением начисления налога на прибыль, начисления предстоящих расходов, начисления расходов по комиссиям, начисления отложенного налогового актива.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2019 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год были отражены следующие основные операции:

- начисление налога на прибыль – в сумме 15 857 тыс. руб.;
- начисление предстоящих расходов – в сумме 56 тыс. руб.;
- начисление расходов по комиссиям – в сумме 20 тыс. руб.;
- начисление отложенного налогового актива – в сумме 21 757 тыс. руб.;
- восстановление отложенного налогового обязательства – в сумме 1 048 тыс. руб.

Указанные события положительно повлияли на величину финансового результата и величину собственных средств Банка в размере 5 687 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 207 489	1 442 429
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	959 493	1 208 073
Российская Федерация	15 009	10 673
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	15 009	10 673
Иные государства	944 484	1 197 400
- с кредитным рейтингом от A- до A+	943 687	1 197 219
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	797	181
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 166 982	2 650 502
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	-	-
	3 166 982	2 650 502

Кредитные рейтинги основаны на кредитных рейтингах следующих агентств Standard&Poor's, Fitch, Moody's и Акра и приведены к шкале Standard&Poor's.

По строке «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации» отражены требования к Небанковской кредитной организации – центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), которые являются индивидуальным клиринговым обеспечением и средства. Предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

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

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2019 года: 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2020 года составляет 2 207 489 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 1 442 429 тыс. руб.).

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Форварды с иностранной валютой	131 964	120 051
Свопы с иностранной валютой	24 767	88 888
	156 731	208 939
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Форварды с иностранной валютой	(4 435)	(19 131)
Свопы с иностранной валютой	(149 066)	(212 312)
	(153 501)	(231 443)

Все производные финансовые инструменты в качестве базисных (базовых) активов имеют иностранную валюту.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность»)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	51 675 769	43 029 339
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 269 075	16 615 855
Итого ссудной задолженности	68 944 844	59 645 194
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(5 875)	(86 719)
Итого чистой ссудной задолженности	68 938 969	59 558 475

(a) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Пояснении 3.5(с)(xi).

По состоянию на 1 января 2020 года все ссуды были отнесены в Стадию 1. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

	Стадия 1
<i>Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации</i>	11 001 835
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>	
С кредитным рейтингом от А- до А+	5 070 599
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 157 949
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	32 445 386
	51 675 769
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(3 809)
Балансовая стоимость	51 671 960

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:

Низкий кредитный риск	14 882 409
Средний кредитный риск	2 386 666
	17 269 075
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(2 066)
Балансовая стоимость	17 267 009
Итого чистой ссудной задолженности	68 938 969

Кредитные рейтинги основаны на кредитных рейтингах следующих агентств Standard&Poor's, Fitch, Moody's и Акра и приведены к шкале Standard&Poor's.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	<u>43 029 339</u>	-	<u>43 029 339</u>	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	<u>43 029 339</u>	-	<u>43 029 339</u>	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	2 091 273	-	2 091 273	-
2 категория качества	3 529 339	25 258	3 504 081	0,72
3 категория качества	3 320 639	18 932	3 301 707	0,57
4 категория качества	27 500	7 013	20 487	25,50
5 категория качества	<u>7 647 104</u>	<u>35 516</u>	<u>7 611 588</u>	<u>0,46</u>
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	<u>16 615 855</u>	<u>86 719</u>	<u>16 529 136</u>	<u>0,52</u>
Всего ссуд клиентам	<u>59 645 194</u>	<u>86 719</u>	<u>59 558 475</u>	<u>0,15</u>

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года все ссуды клиентам-кредитным организациям, отнесены в Стадию 1. Банк признает по ним резерв в сумме, равной 12-месячным кредитным убыткам.

тыс. руб.	2019 Стадия 1	2018 РВП
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	86 719	324 935
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(84 074)	-
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	2 645	-
Списание за счет резерва	(140)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	3 370	(238 216)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	5 875	-
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	-	86 719

Банком был выбран порядок перехода, при котором влияние от перехода отражено в составе прибыли или убытка отчётного года, поэтому величина резерва под обесценение на начало 2019 года представляет собой величину резерва на возможные потери, определённую в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Влияние от перехода на новую базу оценки в соответствии с применимым МСФО отражено в составе статьи «Изменение резерва по прочим потерям» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года не было ссуд, по которым имелась просроченная задолженность.

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные

убытки.

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5(с)(xi). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. При изменении показателя PD в 2 раза размер резерва под обесценение ссудам клиентам по состоянию на 1 января 2020 года был бы на 5 879 тыс. руб. выше; при изменении показателя LGD до 100% размер резерва под обесценение ссудам клиентам по состоянию на 1 января 2020 года был бы на 3 586 тыс. руб. выше.

Применяемые до 1 января 2019 года

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П, Банк определяет величину расчётного резерва в рамках диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества согласно внутренней политике по формированию резервов на возможные потери. Ниже приведены основные подходы указанной политики.

Каждой категории качества финансового актива соответствует определенный диапазон расчетных резервов. Банк использует следующие подходы по установлению (выбору) конкретного резерва из заданного диапазона.

- резервы ранжируются, как правило, с соблюдением шагового интервала в 10%.
- резервы в диапазоне от 1% до 40% устанавливаются в зависимости от общего количества баллов, определенных при оценке промежуточного финансового положения. Общее (суммарное) значение баллов, определенных при оценке промежуточного финансового положения, в сочетании с итоговым финансовым положением заемщика/контрагента и обслуживанием им долга, соответствует определенному расчетному резерву.
- резервы в размере от 45% до 100% устанавливаются в случае наличия у заемщика/контрагента «плохого» финансового положения и/или в зависимости от длительности просроченной ссудной задолженности.
- Расчетный резерв устанавливается при подготовке первоначальной кредитной заявки (профессионального суждения), а затем пересматривается на регулярной основе в соответствии с политикой Банка по формированию резервов.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже с учетом влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 867 тыс. руб. выше / ниже.

(c) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Принимая решение о кредитовании, Банк исходит из того, что погашение долга должно осуществляться из собственных средств заемщика (выручки, операционного денежного потока, доходов от реализации непрофильных активов и т.д.), а не за счет обращения взыскания на обеспечение по кредиту. Тем не менее, наличие обеспечения является важным фактором, снижающим риски потерь в рамках соответствующего финансового актива/условного обязательства. Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, Банк формирует резерв с учётом полученного обеспечения.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют кредитно-обесценённые ссуды, выданные юридическим лицам и кредитным организациям.

Раскрытие информации по состоянию на 1 января 2019 года

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества: Поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	<u>17 785 274</u>	<u>109 439</u>	<u>-</u>	<u>17 894 713</u>
Обеспечение II категории качества Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	<u>67 500</u>	<u>275</u>	<u>-</u>	<u>67 775</u>
Без обеспечения	<u>67 500</u>	<u>275</u>	<u>-</u>	<u>67 775</u>
	<u>41 541 662</u>	<u>141 046</u>	<u>253 411</u>	<u>41 936 119</u>
	<u>59 394 436</u>	<u>250 760</u>	<u>253 411</u>	<u>59 898 607</u>

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчёта резерва.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесённым к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ниже приводится перечень только тех типов обеспечения, которые использовались.

(1) Поручительства (гарантии), выданные иностранными юридическими лицами, если они имеют инвестиционный рейтинг на уровне "BBB-" по классификации "S&P" / "Fitch" или "Baa3" по классификации "Moody's" и выше, а также поручительства (гарантии) юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

(2) гарантинный депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантинному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);
- срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

(3) Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительства и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза.

(4) Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям-авали и/или акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1. Положения ЦБ РФ №590-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала)) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как «Хорошее».

(d) Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	51 675 769	43 029 339
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 269 075	16 615 855
- Финансирование текущей деятельности	15 586 895	13 631 855
- Инвестиционные проекты	1 550 000	2 984 000
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	132 180	-
Итого ссудной задолженности	68 944 844	59 645 194
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(5 875)	(86 719)
Итого чистой ссудной задолженности	68 938 969	59 558 475

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	51 675 769	43 029 339
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	17 269 075	16 615 855
Производство	11 083 867	7 592 316
Инвестиционные проекты	1 550 000	2 984 000
Оптовая и розничная торговля	2 798 811	2 501 399
Операции с недвижимым имуществом	-	2 120 159
Лизинг и предоставление финансовых услуг	1 684 205	1 382 464
Факторинг	132 180	-
Прочие размещенные средства	20 012	35 517
Итого ссудной задолженности	68 944 844	59 645 194
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(5 875)	(86 719)
Итого чистой ссудной задолженности	68 938 969	59 558 475

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 15 контрагентов (1 января 2019 года: 12 контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 61 685 858 тыс. руб. (1 января 2019 года: 53 362 729 тыс. руб.).

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2 722 606	3 019 163
<i>Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании</i>	<u>2 722 606</u>	<u>3 019 163</u>
	<u>2 722 606</u>	<u>3 019 163</u>

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года портфель ценных бумаг представлен Облигациями Центрального банка Российской Федерации.

Обременение по сделкам РЕПО отсутствует. Вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 Все ценные бумаги относятся к Стадии 1. Банк не создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (до 1 января 2019 года резерва на возможные потери), так как все долговые ценные бумаги являются рублевыми обязательствами Банка России.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств и НМА	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	128 738	93 064	43 402	-	58 789	323 993
Поступления	-	-	-	13 100	-	13 100
Перевод в другую категорию	-	3 716	277	(10 620)	6 627	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	128 738	96 780	43 679	2 480	65 416	337 093
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(126 585)	(87 264)	(34 817)	-	(21 992)	(270 658)
Начисленная амортизация за год	(1 697)	(4 199)	(2 440)	-	(11 691)	(20 027)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(128 282)	(91 463)	(37 257)	-	(33 683)	(290 685)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2020 года	456	5 317	6 422	2 480	31 733	46 408

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств и НМА	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года						
128 738	88 607	43 827	4 436	37 906	303 514	
Поступления	-	-	-	21 620	-	21 620
Выбытия	-	(716)	(425)	-	-	(1 141)
Перевод в другую категорию	-	5 173	-	(26 056)	20 883	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	128 738	93 064	43 402	-	58 789	323 993
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(109 211)	(64 499)	(32 541)	-	(10 614)	(216 865)
Начисленная амортизация за год	(17 374)	(23 481)	(2 701)	-	(11 378)	(54 934)
Выбытия	-	716	425	-	-	1 141
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(126 585)	(87 264)	(34 817)	-	(21 992)	(270 658)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2019 года	2 153	5 800	8 585	-	36 797	53 335

4.6. Прочие активы

(a) Структура прочих активов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	82 367	57 869
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	-	-
Всего прочих финансовых активов	82 367	57 869
Авансыевые платежи	49 480	37 359
Расходы будущих периодов	-	11 530
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 088	2 979
Прочие	558	1 474
Резерв под обесценение (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(44 621)	(37 198)
Всего прочих нефинансовых активов	6 505	16 144
	88 872	74 013

(b) Кредитное качество прочих финансовых активов

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вся прочая дебиторская задолженность отнесена в I категорию качества и Стадию 1.

Категории качества определены в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Пояснении 3.5(с)(xi).

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	37 198	37 198
Влияния от перехода на МСФО 9	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	37 198	37 198
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	7 423	7 423
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	44 621	44 621

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	1	37 662	37 663
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(1)	(464)	(465)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	-	37 198	37 198

(c) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

После 1 января 2019 года ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 3.5(с)(xi)

До 1 января 2019 года Банк использовал аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд (см. Пояснение 4.3.(b)).

(d) Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов.

(e) Долгосрочная дебиторская задолженность

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

(f) Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2020 года Банк и 1 января 2019 года не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Корреспондентские счета	796 260	124 532
Межбанковские кредиты и депозиты	15 242 875	18 884 199
	16 039 135	19 008 731

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2019 года: 1 контрагента), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 16 039 135 тыс. руб. (1 января 2019 года: 19 008 731 тыс. руб.).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 068 781	1 898 225
- Юридические лица (резиденты)	1 244 246	1 499 397
- Юридические лица (нерезиденты)	824 535	398 828
Срочные депозиты	43 711 583	31 775 746
- Юридические лица (резиденты)	43 566 088	31 669 513
- Юридические лица (нерезиденты)	145 495	106 233
	45 780 364	33 673 971

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 7 контрагентов (1 января 2019 года: 8 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 37 161 783 тыс. рублей (1 января 2019 года: 24 338 329 тыс. рублей).

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Производство	37 130 856	19 135 995
Оптовая и розничная торговля	6 092 874	12 408 888
Организация грузоперевозок	1 179 861	943 178
Операции с недвижимым имуществом	695 690	614 678
Разработка компьютерного программного обеспечения	302 041	320 091
Энергетика	283 478	96 627
Деятельность в области здравоохранения	29 072	67 160
Рекламная деятельность	13 476	15 194
Лизинг	11 336	11 996
Прочие	41 680	60 164
	45 780 364	33 673 971

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Резервы предстоящих расходов на выплату премий	66 107	54 340
Прочая кредиторская задолженность	32 712	20 089
Резервы предстоящих отпусков	17 875	14 787
Всего прочих финансовых обязательств	116 694	89 216
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	665	10 286
Прочие нефинансовые обязательства	358	33
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 023	10 319
	117 717	99 535

4.10. Условные обязательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, комментариев финансовых и налоговых органов, не являющихся нормативными документами и судебных решений, которые иногда могут применяться ретроспективно и которые содержат порой противоречивые формулировки и выводы, открытые для различных интерпретаций налоговыми органами. Правильность расчёта налогов контролируется в процессе камеральных и выездных проверок налоговыми органами, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов и пени. Налоговый период (календарный год) остается открытым для выездных проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года в России действуют новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены контролируемой сделки от рыночной цены. Согласно положениям налогового законодательства о трансфертном ценообразовании налогоплательщик обязан подготовить документацию с обоснованием «рыночности» цен в контролируемых сделках. При этом налогоплательщик вправе применить один из 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между взаимозависимыми предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях, в случаях если фактические цены соответствуют рыночным. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития правоприменительной практики в области трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменения подходов, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, цены могут быть скорректированы в результате налоговой проверки. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени и правоприменительная практика ещё формируется последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надёжности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения, а также изменения в правоприменительной практике могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка – налогового агента и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Законодательство, регулирующее налогообложение трансграничных сделок продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Принимая во внимание факты и обоснования, изложенные выше, считаем необходимым сообщить, что Банком заключаются договоры о предоставлении клиентам неподтвержденных кредитных линий и выдаче банковских гарантит, по условиям которых у Банка не возникает обязанности предоставлять финансирование или выпускать гарантит только по требованию клиента. В таких договорах Банк прописывает максимальную сумму средств или максимальный объем гарантит, которые могут быть предоставлены клиенту. По состоянию на 1 января 2020 года объём средств, который не был предоставлен клиентам по таким договорам и не отражен на внебалансовом учете, составил 41 842 438 тыс. руб.

4.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 400 обыкновенных акций (1 января 2019 года: 6 400). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей. В течение 2019 года и 2018 года дополнительная эмиссия не осуществлялась.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Процентные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*</i>		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 339 437	3 116 913
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 222 404	1 269 540
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	167 784	136 261
	3 729 625	4 522 714

* Формально до 1 января 2019 года Банк не применял метод эффективной процентной ставки. Комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), полученные/уплаченные банком по этим операциям, составляли несущественную сумму. Классификация процентных доходов в 2018 на процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы основана на базе оценки соответствующих финансовых активов.

5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы по ПФИ	605 607	47 524
	605 607	47 524

Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2019 году и 2018 году относятся к финансовым инструментам, предназначенным для торговли.

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	6 025	-
	6 025	-

Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи) могут быть представлены следующим образом:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
<i>Чистая прибыль (чистые убытки), признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчётом периоде</i>	(301)	(611)
Долговые финансовые активы	(301)	(611)
	(301)	(611)

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы, УОКР и резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	86 719	2 550	89 269	49 198	138 467
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9*	(84 074)	(2 537)	(86 611)	-	(86 611)
Величина ОКУ по состоянию на начало года	2 645	13	2 658	49 198	51 856
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 370	288	3 658	24 373	28 031
Списания	(140)	-	(140)	-	(140)
Величина ОКУ по состоянию на конец года	5 875	301	6 176	73 571	79 747

* Банком был выбран порядок перехода, при котором влияние от перехода отражено в составе прибыли или убытка отчётного года, поэтому величина резерва под обесценение на начало 2019 года представляет собой величину резерва на возможные потери, определённую в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и 611-П. Влияние от перехода на новую базу оценки в соответствии с применимым МСФО отражено в составе статьи «Изменение резерва по прочим потерям» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

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

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	324 935	37 663	9 507	372 105
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(238 216)	(465)	5 043	(233 638)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	86 719	37 198	14 550	138 467

Убытки от обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражены в составе статьи 6.1а «Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 510 805	(425 731)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1 320 771)	442 969
190 034	17 238	

5.6. Комиссионные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб. ¹
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 688	776
Расчётные операции	2 278	2 059
Функции валютного контроля	2 162	1 971
Прочие	19	15
Итого комиссионные доходы по договорам с клиентами	6 147	4 821
Выдача финансовых гарантий ²	13 223	11 212
Итого комиссионные доходы	19 370	16 033

Комиссионные доходы включают доходы в сумме 13 223 тыс. руб. (2018 год: 11 212 тыс. руб.), относящиеся к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Признание выручки по комиссионным доходам осуществляется на протяжении периода, в течение которого действуют договоры по гарантиям и аккредитивам.

¹ Несмотря на отсутствие прямого указания о раскрытии сравнительных данных, Банк раскрыл детализированную информацию о сумме выручки за сопоставимый предыдущий отчётный год, поскольку указанная информация является значимой для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за отчётный год.

² Несмотря на то, что доходы по договорам финансовой гарантии признаются в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15, указанные договоры финансовой гарантии относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и соответствующие комиссионные доходы не являются выручкой по договорам с покупателями. Банк представляет комиссионные доходы по договорам финансовой гарантии в составе общей суммы комиссионных доходов.

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признаёт выручку, когда он передаёт контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учётной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2019 года)
Корпоративное банковское обслуживание	<p>Банк предоставляет банковские услуги корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, предоставление овердрафтов, операции с иностранной валютой, и обслуживание счетов.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счёта клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг в каждой юрисдикции на ежегодной основе.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счёта клиента при совершении операции.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.</p>	<p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признаётся на протяжении времени по мере оказания услуг.</p> <p>Вознаграждение за проведение операции, признаётся в момент совершения соответствующей операции.</p>

5.7. Комиссионные расходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Полученные гарантии и поручительства	16 134	20 268
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	3 223	454
Расчётные операции	705	592
Прочие	487	511
	20 549	21 825

5.8. Операционные расходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Вознаграждения работникам	472 969	459 922
Расходы по операционной аренде	73 735	80 913
Информационные и телекоммуникационные услуги	57 262	58 953
Прочие операционные услуги, оказанные банковской группой SMBC	63 959	57 709
Амортизация	20 027	54 934
Ремонт и эксплуатация	23 977	21 179
Права пользования программным обеспечением	23 221	20 359
Аудит	7 400	7 200
Командировочные	3 657	4 840
Охрана	3 662	3 662
Консультационные и информационные услуги	6 327	1 429
Страхование	1 135	1 061
Реклама и маркетинг	753	287
Канцелярские товары	125	90
Выбытие основных средств и нематериальных активов	-	-
Прочие	17 540	21 332
	775 749	793 870

5.9. Возднаграждение работникам

(а) Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам и другие расходы на содержание персонала	379 010	364 725
Налоги и отчисления по заработной плате	56 468	50 432
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	69 537	65 819
	505 015	480 976

Общий размер вознаграждений помимо вознаграждений работникам содержит прочие компенсации и выплаты, которые отражены в других статьях Пояснения 5.8 на 32 046 тыс. руб. за 2019 год и 21 054 тыс. руб. за 2018 год.

5.10. Возмещение (расход) по налогам

(а) Компоненты возмещения (расхода) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.	(139 681)	(111 228)
Расход по текущему налогу на прибыль	(101 042)	(149 372)
Изменение отложенного налога	(38 639)	38 144
Прочие налоги, в т.ч.:	(46 037)	(81 189)
НДС	(45 937)	(50 736)
Налог на имущество	(16)	(239)
Прочие налоги	(84)	(30 214)
	(185 718)	(192 417)

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(75 704)	(129 083)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(25 338)	(20 289)
	(101 042)	(149 372)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением налогообложения ценных бумаг эмитированных ЦБ РФ (КОБР) и вложениями в облигации государственного займа (ОФЗ), ставка по которым составила 15% (2018 год: 20% за исключением налогообложения ценных бумаг эмитированных ЦБ РФ (КОБР), ставка по которым составила 15%).

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	620 526		609 202	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(124 105)	(20,00)	(121 840)	(20,00)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(24 021)	(3,87)	3 939	0,65
Доход, облагаемый по более низкой ставке	8 445	1,36	6 673	1,10
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	-	-	-	-
	(139 681)	(22,51)	(111 228)	(18,25)

(b) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом*.

тыс. руб.	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе источников собственных средств	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Приобретено/ реализовано	Остаток по состоянию на конец года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 788	(10 442)		-	-	-	31 346
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	33 150	33 150	-	-	-	33 150
Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на начало года: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	(42)	(44)		(35)	-	-	(121)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(48)	16	-	-	-	-	(32)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 289)	15 589	-	-	-	-	(30 700)
Прочие обязательства	(15 841)	(927)	-	-	-	-	(16 768)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(10 473)	(6 044)	-	-	-	-	(16 517)
Процентные требования, учтенные на внебалансовых счетах	(7 341)	7 341	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство / (актив)	(38 246)	38 639	33 150	(35)	-	-	358

* при переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 года. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на конец года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	41 788	-	41 788
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	61	(103)	(42)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	(48)	-	(48)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(46 289)	-	(46 289)
Прочие обязательства	-	(15 841)	-	(15 841)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(10 473)	-	(10 473)
Процентные требования, учтенные на внебалансовых счетах	-	(7 341)	-	(7 341)
	-	(38 143)	(103)	(38 246)

6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)

Влияние от перехода на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов отражено в Пояснении 11.

7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2019 год составил 107 293 тыс. руб. (2018 год: 146 242 тыс. руб.).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Казначеские операции	Нераспределённые денежные потоки	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	615 476	-	(207 664)	407 812
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	295 658	(13 100)	282 558
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(185 761)	(185 761)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	615 476	295 658	(406 525)	504 609

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Казначеские операции	Нераспределённые денежные потоки	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	3 425 952	-	(333 697)	3 092 255
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(2 542 781)	(21 619)	(2 564 400)
Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	65 463	65 463
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	3 425 952	(2 542 781)	(289 853)	593 318

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи);
- производные финансовые обязательства.

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения - для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному займу Банком использовались следующие ставки дисконтирования для обязательства, номинированного в долларах США: 2,5% на 31 декабря 2019 года, 4,6% на 31 декабря 2018 года. В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

(с) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рыночными рисками Департамента управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчётен Президенту и который несёт ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчёт по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рыночными рисками Департамента управления рисками.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Департамент Казначейства оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Ревизионной комиссии.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	156 731	-	156 731
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	2 722 606	-	-	2 722 606
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(153 501)	-	(153 501)
	<u>2 722 606</u>	<u>3 230</u>	<u>-</u>	<u>2 725 836</u>

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	208 939	-	208 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	3 019 163	-	-	3 019 163
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(231 443)	-	(231 443)
	<u>3 019 163</u>	<u>(22 504)</u>	<u>-</u>	<u>2 996 659</u>

Балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, за исключением субординированного займа.

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Субординированный заем	-	-	3 321 712	3 321 712	3 095 285

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

(a) Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее Собрание Акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее Собрание Акционеров определяет состав Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка несёт ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим Собранием Акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Президентом и коллегиальным исполнительным органом Правлением. Общее Собрание Акционеров назначает Президента, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Наблюдательным Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Наблюдательному Совету Банка и Общему Собранию Акционеров.

(b) Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет Банка и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надёжности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несёт ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Наблюдательному Совету Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный Совет Банка и лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, Президент, и Правление;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба внутреннего аудита;
- Ревизионная комиссия
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - подразделение, ответственное за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих(ие) сотрудников/подразделения, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банк включают:

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

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «К квалификационных требованиям к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролёру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета Банка, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК» или «ICAAP») в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»). ВПОДК (ICAAP) Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банком разработана Стратегия по управлению рисками и капиталом, которая определяет общую склонность к риску (Риск аппетит) Банка, соответствующую общей корпоративной стратегии Банка и устанавливает общие подходы к управлению риском и капиталом, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций. Стратегия описывает общую структуру корпоративного управления рисками и капиталом, определяет общие подходы к ключевым процессам управления рисками, устанавливает общие правила и подходы к проведению стресс тестиования и общие требования к отчётности ВПОДК.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью общей системы корпоративного управления Банка.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий (далее представлен пример распределения функций, необходимо скорректировать это описание в соответствии с существующей политикой Банка).

Наблюдательный Совет Банка несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Президенту и опосредованно Наблюдательному Совету Банка. Департамент управления рисками не подчинён и не подотчётен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчёты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

Департамент управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В течение 2019 года Банком изменения в процедуры управления рисками не вносились.

10.2. Кредитный риск

(а) Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

В рамках управления кредитным риском Банк осуществляет также управление риском концентрации. Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков и максимальный размер крупных кредитных рисков дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по странам, географическим зонам, по видам экономической деятельности, по вложениям в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, по косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска, а также по источникам ликвидности. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного мониторинга кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

(b) Качественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 207 489	1 442 429
Средства кредитных организаций	959 493	1 208 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 731	208 939
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	68 938 969	59 558 475
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2 722 606	3 019 163
Прочие финансовые активы	82 367	57 869
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	75 067 655	65 494 948

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 600 000	1 000 000
Неиспользованные овердрафты	-	10 000
Аккредитивы	848 108	764 177
Финансовые гарантии	3 511 247	2 600 000
5 959 355	4 374 177	

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка был один контрагент контрактная стоимость условных обязательств кредитного характера перед которым составляла более 10% источников собственных средств, отражённая на внебалансовых счетах бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы,

отражённые в таблице в части финансовых гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

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

Анализ кредитного качества

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Пояснении 3.5(с)(xi), признаем 12 месячные кредитные убытки.

	Стадия 1
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:	
с низким кредитным риском	1 600 000
	1 600 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-
Финансовые гарантии и аккредитивы	
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:	
с низким кредитным риском	3 467 398
со средним кредитным риском	891 957
	4 359 355
	(301)
Условные обязательства кредитного характера	
I категория качества: Стандартные	4 364 177
II категория качества: Нестандартные	
III категория качества: Сомнительные	
IV категория качества: Проблемные	10 000
V категория качества: Безнадёжные	
	4 374 177
	(2 550)
Резерв под сомнительную задолженность	

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 207 489	-	-	2 207 489
Средства кредитных организаций	15 009	797	943 687	959 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 641	47	21 043	156 731
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	67 571 785	728 115	639 069	68 938 969
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 722 606	-	-	2 722 606
Прочие финансовые активы	82 367	-	-	82 367
	72 734 897	728 959	1 603 799	75 067 655

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 442 429	-	-	1 442 429
Средства кредитных организаций	10 673	181	1 197 219	1 208 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 939	-	-	208 939
Чистая ссудная задолженность	56 797 142	641 173	2 120 160	59 558 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 019 163	-	-	3 019 163
Прочие финансовые активы	57 869	-	-	57 869
	61 536 215	641 354	3 317 379	65 494 948

(с) Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитаются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). Генеральное соглашение является контрактом, на основании которого заключаются внебиржевые сделки между участниками.

Отдельный контракт под каждую операцию не заключается, поскольку сделки регулируются Генеральным соглашением. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Генеральные соглашения о взаимозачете для ряда сделок не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что по таким сделкам Банк и его контрагенты не намереваются реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и раскрыты в ниже приведённых таблицах, оцениваются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по справедливой стоимости.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)				
Производные финансовые активы, предназначенные для целей управления рисками	156 731	-	156 731	156 731	-	156 731
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(153 501)	-	(153 501)	(153 501)	-	(153 501)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)				
Производные финансовые активы, удерживаемые для целей управления рисками	101 117	-	101 117	101 117	-	101 117
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(99 516)	-	(99 516)	(99 516)	-	(99 516)

10.3. Рыночный риск

(а) Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен процентному и валютному риску. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

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

Аппетит Банка к рыночному риску ограничен его специализацией на кредитовании корпоративных заёмщиков и не предусматривает целенаправленного инвестирования в финансовые инструменты, включая открытие валютных позиций, с целью извлечения прибыли от изменения их справедливой стоимости. Однако согласно действующей лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте, а также приобретает финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, с другими целями, существует необходимость оценивать, контролировать и удерживать рыночный риск в пределах ограниченного риск-аппетита.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

В торговый портфель Банка подлежат отнесению следующие финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю, образующиеся как в результате совершения конверсионных операций от имени Банка, так и вследствие получения доходов и совершения расходов, номинированных в иностранных валютах;
- Ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, приобретаемые Банком от своего имени и за свой счёт, и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отражённого во внутренних документах Банка. Отнесение ценной бумаги к торговому портфелю, являющееся основанием для вышеуказанной переоценки, производится приказом Президента на основании совместного представления Департамента Казначейства и Департамента управления рисками;

- Производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок и курсов иностранных валют.

(b) Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

Риск изменения процентных ставок управляет преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определёнными сроками погашения.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляет преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	7,2%	3,1%	0,6%	7,97%	3,84%	0,52%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	6,63%	-	-	7,75%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,93%	3,71%	0,38%	7,45%	3,98%	-
в том числе субординированный кредит	-	3,71%	-	-	4,48%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,81%	1,52%	-	7,22%	2,38%	-

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(89 386)	(62 887)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	89 386	62 887

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 210	1 210	1 506	1 506
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 210)	(1 210)	(1 506)	(1 506)

(c) Валютный риск

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

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

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: евро, фунт стерлингов, гонконгский доллар, японская йена, доллар США, казахстанский тенге.

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

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

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 207 489	-	-	-	2 207 489
Средства в кредитных организациях	15 009	883 433	47 551	13 500	959 493
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	63 958 813	45 058	4 453 155	481 943	68 938 969
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 722 606	-	-	-	2 722 606
Отложенный налоговый актив	137	-	-	-	137
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46 408	-	-	-	46 408
Прочие активы	6 373	79 950	1 982	567	88 872
Всего активов	68 956 835	1 008 441	4 502 688	496 010	74 963 974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	(12 434 931)	(45 075)	(3 105 503)	(453 626)	(16 039 135)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	(43 528 067)	(960 681)	(1 245 049)	(46 567)	(45 780 364)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(15 857)	-	-	-	(15 857)
Отложенное налоговое обязательство	(495)	-	-	-	(495)
Прочие обязательства	(93 176)	-	(16 930)	(7 611)	(117 717)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(29 251)	-	-	-	(29 251)
Всего обязательств	(56 101 776)	(1 005 756)	(4 367 482)	(507 804)	(61 982 818)
Чистая позиция	12 855 059	2 685	135 206	(11 794)	12 981 156
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(18 528)	-	22 332	(574)	3 230
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 836 531	2 685	157 538	(12 368)	12 984 386

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

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	952 496	-	-	-	952 496
Обязательные резервы	489 933	-	-	-	489 933
Средства в кредитных организациях	10 673	1 115 413	62 270	19 717	1 208 073
Чистая ссудная задолженность	53 232 948	13 959	5 886 154	425 414	59 558 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 019 163	-	-	-	3 019 163
Отложенный налоговый актив	38 246	-	-	-	38 246
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 335	-	-	-	53 335
Прочие активы	17 017	54 987	2 009	-	74 013
Всего активов	57 813 811	1 184 359	5 950 433	445 131	65 393 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	(14 056 552)	-	(4 952 179)	-	(19 008 731)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31 533 785)	(1 193 778)	(933 032)	(13 376)	(33 673 971)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(22 073)	-	-	-	(22 073)
Прочие обязательства	(82 590)	(10)	(6 700)	(10 235)	(99 535)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(14 550)	-	-	-	(14 550)
Всего обязательств	(45 709 550)	(1 193 788)	(5 891 911)	(23 611)	(52 818 860)
Чистая позиция	12 104 261	(9 429)	58 522	421 520	12 574 874
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	489 118	(59 554)	(13 096)	(438 972)	(22 504)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 593 379	(68 983)	45 426	(17 452)	12 552 370

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	25 206	7 268
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	429	(11 037)

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

10.4. Риск ликвидности

(а) Управление риском ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства осуществляет контроль за состоянием ликвидности, основываясь на отчете за контролем движения денежных средств, базирующимся на базе данных ЦФТ, представляющую собой интегрированную систему для российских финансовых институтов, предназначенную для поддержки бухгалтерских и бэк-офисных операций.

Для обеспечения контроля за состоянием ликвидности Департамент казначейства взаимодействует с другими подразделениями Банка для получения полной и своевременной информации о движении денежных средств. Чтобы ограничить зависимость Банка от краткосрочных займов, устанавливаются верхние границы денежных разрывов, представляющие собой необходимое количество средств, которое требуется привлечь в течение определенного промежутка времени: одного дня, двух дней, одной недели и одного месяца. Возможная величина дефицита фондирования как в разрезе валют, так и на агрегированной основе подлежит контролю с использованием лимита на денежные разрывы (ДР). Лимит ДР утверждается Приказом Президента Банка. Департамент казначейства контролирует состояние НОСТРО счетов Банка для обеспечения бесперебойности расчетов. Для проведения эффективной политики управления ресурсами Департамент казначейства регулирует остатки на НОСТРО счетах с целью недопущения излишней свободной ликвидности. Отчет о прогнозном состоянии ликвидности Банка направляется руководству Банка на ежедневной основе.

Департамент казначейства Банка производит стресс-тестирование ситуации с ликвидностью на полугодовой основе для определения суммы необходимой резервной ликвидности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение величины высоколиквидных активов к величине обязательств со сроком до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение величины ликвидных активов к величине обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение величины активов со сроком погашения свыше 1 года к сумме величины собственных средств (капитала) и сумме обязательств со сроком погашения свыше 1 года.

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

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачёте (неттинге).

(b) Количественная оценка риска ликвидности

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 111 273	46 053	39 087	11 076	-	-	-	2 207 489
Средства в кредитных организациях	959 493	-	-	-	-	-	-	959 493
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	46 081 315	4 861 948	13 011 667	4 796 543	187 496	-	-	68 938 969
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	709 569	2 013 037	-	-	-	-	-	2 722 606
Отложенный налоговый актив	-	-	137	-	-	-	-	137
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	46 408	-	46 408
Прочие активы *	87 842	46	4 172	15 243	-	558	-	107 861
Всего активов	49 949 492	6 921 084	13 055 063	4 822 862	187 496	46 966	-	74 982 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 742 849	1 691 131	4 251 167	1 258 703	3 095 285	-	-	16 039 135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 047 507	3 542 273	190 584	-	-	-	-	45 780 364
Обязательства по текущему налогу	-	15 857	-	-	-	-	-	15 857
Отложенное налоговое обязательство	-	-	495	-	-	-	-	495
Прочие обязательства *	41 595	24 816	66 107	4 188	-	-	-	136 706
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	219	28 949	83	-	-	-	29 251
Всего обязательств	47 831 951	5 274 296	4 537 302	1 262 974	3 095 285	-	-	62 001 808
Чистая позиция	2 117 541	1 646 788	8 517 761	3 559 888	(2 907 789)	46 966	-	12 981 155
Чистая кумулятивная позиция	2 117 541	3 764 329	12 282 090	15 841 978	12 934 189	12 981 155	12 981 155	12 981 155

* Итоговая сумма по строке прочих активов и прочих обязательств не совпадает с данными формы 0409806 по строкам 13 и 21 на 18 989 тыс. руб. в связи с развернутым представлением счетов требований и обязательств по комиссиям по выданным гарантиям.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённый в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 384 764	41 399	16 266	-	-	-	-	1 442 429
Средства в кредитных организациях	1 208 073	-	-	-	-	-	-	1 208 073
Чистая ссудная задолженность	38 023 322	7 426 626	4 545 163	9 229 240	334 124	-	-	59 558 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 015 850	2 003 313	-	-	-	-	-	3 019 163
Отложенный налоговый актив	-	-	38 246	-	-	-	-	38 246
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	53 335	-	53 335
Прочие активы	57 948	-	-	-	-	16 065	-	74 013
Всего активов	41 689 957	9 471 338	4 599 675	9 229 240	334 124	69 400	-	65 393 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 951 773	5 333 792	212 136	5 037 500	3 473 530	-	-	19 008 731
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 699 563	2 859 718	1 114 690	-	-	-	-	33 673 971
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 905	19 168	-	-	-	-	-	22 073
Прочие обязательства	34 868	134	63 104	1 429	-	-	-	99 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2 550	12 000	-	-	-	-	14 550
Всего обязательств	34 689 109	8 215 362	1 401 930	5 038 929	3 473 530	-	-	52 818 860
Чистая позиция	7 000 848	1 255 976	3 197 745	4 190 311	(3 139 406)	69 400	-	12 574 874
Чистая кумулятивная позиция	7 000 848	8 256 824	11 454 569	15 664 880	12 505 747	12 574 874	12 574 874	12 574 874

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

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 111 273	46 053	39 087	11 076	-	2 207 489	2 207 489
Средства в кредитных организациях	959 493	-	-	-	-	959 493	959 493
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	46 172 859	4 969 587	13 745 214	5 276 346	196 416	70 360 422	68 938 969
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	726 729	2 017 000	-	-	-	2 743 729	2 722 606
Прочие финансовые активы	82 699	-	3 414	15 243	-	101 356	101 356
Производные финансовые активы							
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах	81 340	73 267	2 124	-	-	156 731	156 731
- Поступления	2 543 214	3 376 664	658 400	-	-	6 578 278	6 578 278
- Выбытия	(2 461 874)	(3 303 397)	(656 276)	-	-	(6 421 547)	(6 421 547)
Всего финансовых активов	50 134 393	7 105 907	13 789 839	5 302 665	196 416	76 529 220	75 086 644

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 759 024)	(1 754 616)	(4 581 835)	(1 723 444)	(3 175 403)	(16 994 322)	(16 039 135)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	(42 123 664)	(3 574 196)	(194 738)	-	-	(45 892 598)	(45 780 364)
Прочие финансовые обязательства	(41 015)	(24 373)	(66 107)	(4 188)	-	(135 683)	(135 683)
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	(80 353)	(71 277)	(1 871)	-	-	(153 501)	(153 501)
- Поступления	2 483 279	3 152 841	327 912	-	-	5 964 032	5 964 032
- Выбытия	(2 563 632)	(3 224 118)	(329 783)	-	-	(6 117 533)	(6 117 533)
Всего финансовых обязательств	(48 004 056)	(5 424 462)	(4 844 551)	(1 727 632)	(3 175 403)	(63 176 104)	(62 108 683)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	2 130 337	1 681 445	8 495 288	3 575 033	(2 978 987)	13 353 116	12 977 961
Условные обязательства кредитного характера	(1 491 956)	(2 619 290)	(1 848 109)	-	-	(5 959 355)	(5 959 355)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков	Балансовая стоимость
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	денежных потоков	
Непроизводные финансовые активы							
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 442 429	-	-	-	-	1 442 429	1 442 429
Средства в кредитных организациях	1 208 073	-	-	-	-	1 208 073	1 208 073
Чистая ссудная задолженность	38 162 344	7 668 440	5 085 341	9 681 358	925 034	61 522 517	59 558 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 020 703	2 027 099	-	-	-	3 047 802	3 019 163
Прочие финансовые активы	57 869	-	-	-	-	57 869	57 869
Производные финансовые активы							
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах	167 438	38 274	3 227	-	-	208 939	208 939
- Поступления	7 046 146	1 846 372	329 145	-	-	9 221 663	9 221 663
- Выбытия	(6 878 708)	(1 808 098)	(325 918)	-	-	(9 012 724)	(9 012 724)
Всего финансовых активов	42 058 856	9 733 813	5 088 568	9 681 358	925 034	67 487 629	65 494 948

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 974 745)	(5 451 203)	(728 623)	(6 498 856)	(3 749 556)	(21 402 983)	(19 008 731)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	(29 785 340)	(2 891 285)	(1 743 808)	-	-	(34 420 433)	(33 673 971)
Прочие финансовые обязательства	(33 447)	-	(54 340)	(1 429)	-	(89 216)	(89 216)
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	(163 423)	(46 874)	(21 146)	-	-	(231 443)	(231 443)
- Поступления	8 472 014	1 899 883	677 938	-	-	11 049 835	11 049 835
- Выбытия	(8 635 437)	(1 946 757)	(699 084)	-	-	(11 281 278)	(11 281 278)
Всего финансовых обязательств	(34 956 955)	(8 389 362)	(2 547 917)	(6 500 285)	(3 749 556)	(56 144 075)	(53 003 361)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	7 101 901	1 344 451	2 540 651	3 181 073	(2 824 522)	11 343 554	12 491 587
Условные обязательства кредитного характера	-	(7 450)	(3 366 727)	(1 000 000)	-	(4 374 177)	(4 374 177)

10.5. Операционный риск

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

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

Принятая в Банке «Политика по управлению операционным риском» предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» от 08.10.2018 № 4927-У, Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 г., № 652-П, Принципами Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Отдел управления операционными рисками (далее ОУОР) на регулярной основе, ежемесячно докладывает на Комитете по управлению рисками информацию, содержащую информацию об уровне операционного риска в Банке, мерах по минимизации риска при выявлении и регистрации событий и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 642-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

разработка процедур совершения операций (сделок), политик управления отдельными операционными рисками в Банке, позволяющими исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

контроль за соблюдением установленных процедур;

развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Банк разработал и внедрил:

- Стратегию управления Рисками и Капиталом;
- Политика информационной безопасности;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Акционерного общества «Сумитомо Мицуби Рус Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения;
- Процедура по формированию базы данных об убытках и накоплению событий операционного риска;
- Положение о комитете по управлению рисками;
- Процедура проведения стресс-тестирования;
- Процедура выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- Процедура управления рисками поставщиков услуг;
- Правила внутреннего трудового распорядка;

- Положение об организации управления правовым риском в АО «СМБСР Банк»;
- Положение об организации управления регуляторным риском в АО «СМБСР Банк»;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АО «СМБСР Банк».

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствует:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также развитие системы электронного документооборота в Банке Директум.

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

	2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.	2018 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 239 894	1 436 764
Чистые непроцентные доходы	244 210	288 350
	1 484 104	1 725 114
Величина операционного риска	222 616	258 767

11. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Примечание	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Изменение основной оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	По первоначальной стоимости По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости По амортизированной стоимости	2 207 489	-	2 207 489
Средства кредитных организаций Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы	4.1 4.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	959 493 156 731	-	959 493 156 731
Чистая ссудная задолженность Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые	4.3 4.4	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По амортизированной стоимости По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 938 969 2 722 606	84 074	69 023 043 2 722 606
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4.6	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	82 367	-	82 367
Всего финансовых активов				75 067 655	84 074	75 151 729
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	В соответствии с условиями договора	По стоимости	16 039 135	-	16 039 135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	В соответствии с условиями договора	По стоимости	45 780 364	--	45 780 364
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые обязательства	4.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	153 501		153 501
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	4.9	В соответствии с условиями договора	По стоимости	117 717		117 717
Всего финансовых обязательств				62 090 717		62 090 717

Учётная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3.5(с)(и),(ii).

Обобщённые данные о влиянии от перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи отчетности были раскрыты ранее в Пояснение 3.6.1

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва на возможные потери по финансовым активам, финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению займов в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П;
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно старым НПА ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние от изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года.

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
1 января 2019 года	Положение ЦБ РФ № 590-П и Положение ЦБ РФ № 611-П)	Изменение основы оценки	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9)
тыс. руб.			
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, прочие финансовые активы, оцениваемые по первоначальной стоимости и по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери согласно старым НПА ЦБ РФ/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	86 719	(84 074)	2 645
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	2 550	(2 537)	13

12. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания

достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

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

Для целей ВПОДК Банк осуществляет расчет достаточности капитала в соответствии с формулой, приведенной в п. 2.1.1 Инструкции Банка России №180-И, в знаменатель которой дополнительно включаются рассчитанные значения риска концентрации, процентного риска и компонента риска ликвидности.

Банк не выделяет капитал для покрытия нефинансовых рисков (Стратегического, Регуляторного и Риска потери деловой репутации). Отдельной количественной оценки Юридического риска не производится, поскольку он является частью Операционного риска.

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

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

рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (корректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

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

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

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

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному Совету, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала. Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам.

13. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнским предприятием Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

По состоянию на 1 января 2020 года связанными сторонами с Банком в силу участия в уставном капитале являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн	99	Япония	Банковская деятельность
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед	1	Великобритания	Банковская деятельность

По состоянию на 1 января 2019 года связанными сторонами с Банком в силу участия в уставном капитале являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн	99	Япония	Банковская деятельность
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед	1	Великобритания	Банковская деятельность

100% уставного капитала компании Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуи Файнэншл Груп, Инк. Сумитомо Мицуи Файнэншл Груп, Инк. является публичной компанией, акции которой находятся в свободной продаже и котируются в первой секции фондовых бирж Токио, Осаки и Нагои в Японии. Состав акционеров постоянно меняется. Ни одно юридическое лицо, физическое лицо или группа лиц не контролирует более 20% акций указанной компании.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается члены Наблюдательного Совета и исполнительных органов (Правления) Банка. Ни одно лицо, относящееся к категории ключевого управленческого персонала Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» формы отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и 2018 год, представлен далее:

	2019 год	Доля в общем объёме вознаграждений	2018 год	Доля в общем объёме вознаграждений
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	85 362	17%	83 838	17%
Выходные пособия	-	-	-	-
	85 362	17%	83 838	17%

Операции с материнской компанией и дочерними предприятиями материнской компании

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	Материнская организация		Дочерние предприятия материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	60 010	-	883 677	-	943 687
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	619 057	1,57%	-	-	619 057
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 043	-	-	-	21 043
Прочие активы	191	-	587	-	778
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 339 135	5,64%	-	-	14 339 135
Прочие обязательства	8 911		16 807		25 718
Безотзывные обязательства кредитной организации	600 000	8,25%	-	-	600 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 619 290	-	-	-	2 619 290
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	20 778 758	-	-	-	20 778 758

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	Материнская организация		Дочерние предприятия материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	80 648	-	1 116 571	-	1 197 219
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	197	-	526	-	723
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	(19 008 732)	6,50%	-	-	(19 008 732)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(110 157)	-	-	-	(110 157)
Прочие обязательства	(162 304)	-	(10 245)	-	(172 549)
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 600 000	-	-	-	2 600 000
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	21 442 166	-	-	-	21 442 166

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего
Процентные доходы	199 513	19 107	218 620
Процентные расходы	(761 911)	-	(761 911)
Чистые доходы от операций с ПФИ и иностранный валютой	(235 781)	-	(235 781)
Комиссионные доходы	4 167	-	4 167
Комиссионные расходы	16 151	249	16 400
Прочие операционные доходы	-	600	600
Операционные расходы	42 124	36 982	79 106

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего
Процентные доходы	13 171	-	13 171
Процентные расходы	(1 164 511)	-	(1 164 511)
Комиссионные доходы	3 781	31	3 812
Комиссионные расходы	(20 268)	-	(20 268)
Операционные расходы	(30 880)	(39 480)	(70 360)

По состоянию на 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В 2019 году и 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течения 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018: не списывал).

По состоянию на 1 января 2020 года размер субординированного кредита, полученного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшен (Токио), составляет 3 095 285 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 10 218 тыс. руб. В 2019 году по субординированному кредиту Банком выплачено 144 195 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года размер субординированного кредита, полученного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшен (Токио), составляет 3 473 530 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанному кредиту составляет 16 415 тыс. руб. В 2018 году по субординированным кредитам Банком выплачено 196 414 тыс. руб.

14. Операционная аренда

a. Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	77 467	85 594
Сроком от 1 года до 5 лет	201 719	312 000
Сроком более 5 лет	-	-
	279 186	397 594

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Дата 23 марта 2020 года

Вице - президент

Главный бухгалтер

Руководитель Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения



Окамото А.

Бескубский И.Л.