

**Общество с ограниченной ответственностью
«БМВ БАНК»**

**Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами финансовой
отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	23
6	Новые учетные положения	24
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	25
8	Кредиты и авансы клиентам	26
9	Прочие активы	34
10	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	34
11	Средства клиентов	34
12	Прочие обязательства и обязательства по аренде	35
13	Уставный капитал	35
14	Процентные доходы и расходы	36
15	Комиссионные доходы и расходы	36
16	Прочие операционные доходы	37
17	Административные и прочие операционные расходы	37
18	Налог на прибыль	37
19	Управление финансовыми рисками	38
20	Условные обязательства	50
21	Справедливая стоимость	51
22	Операции со связанными сторонами	53
23	События после окончания отчетного периода	54



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, процентному рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "ПВХ Аудит"

30 апреля 2020 года
Москва, Российская Федерация



Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «Прайсво́терхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«БМВ Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 марта 2008 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1085000001998

Идентификационный номер налогоплательщика: 5047093433

Российская Федерация, 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе,
д.39А, стр.1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «Прайсво́терхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

«БМВ Банк» ООО
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (скорректиро- ванные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	5 907 988	7 785 865
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 819 274	1 501 271
Кредиты и авансы клиентам	8	37 647 356	30 776 579
Предоплата текущих налоговых обязательств		11 452	54 051
Прочие активы	9	339 509	66 924
Основные средства		9 612	10 819
Нематериальные активы		20 869	22 873
Активы в форме права пользования	10	261 864	-
ИТОГО АКТИВЫ		46 017 924	40 218 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	38 529 607	34 229 616
Прочие обязательства и обязательства по аренде	12	769 908	335 424
Отложенные налоговые обязательства	18	278 613	159 460
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		39 578 128	34 724 500
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал		3 101 463	2 751 463
Нераспределенная прибыль		2 443 333	1 847 419
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		6 439 796	5 493 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		46 017 924	40 218 382

Утверждено и подписано 30 апреля 2020 года.

Морозова А. Б.
 Председатель Правления

Градюшко Е. А.
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«БМВ Банк» ООО
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г. (скорректиро- ванные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	3 954 278	4 051 323
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	(2 299 666)	(2 021 384)
Чистая процентная маржа		1 654 612	2 029 939
Оценочный резерв под кредитные убытки		(19 269)	(192 406)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 635 343	1 837 533
Комиссионные доходы	15	275 305	313 798
Комиссионные расходы	15	(328 903)	(399 631)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(3 024)	2 268
Резерв по обязательствам кредитного характера		6 498	(1 182)
Прочие операционные доходы	16	122 597	155 329
Административные и прочие операционные расходы	17	(961 864)	(839 613)
Прибыль до налогообложения		745 952	1 068 502
Расходы по налогу на прибыль		(150 037)	(237 865)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		595 915	830 637
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		595 915	830 637

Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«БМВ Банк» ООО
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль (скорректиро- ванные данные)	Итого собственный капитал (скорректиро- ванные данные)
Остаток на 1 января 2018 г.		895 000	2 751 463	1 187 311	4 833 774
Корректировка в связи с изменением учетной политики	3	-	-	(281 311)	(281 311)
Остаток на 1 января 2018 г. (скорректированный)		895 000	2 751 463	906 000	4 552 463
Эффект от перехода на МСФО по состоянию на 1 января 2018 г.		-	-	93 100	93 100
Остаток на 1 января 2018 г. (с учетом перехода на МСФО 9)		895 000	2 751 463	999 100	4 645 563
Прибыль за год (скорректированные данные)		-	-	830 637	830 637
Итого совокупный доход за 2018 г. (скорректированные данные)		-	-	830 637	830 637
Чистый доход от пересчета финансовых инструментов по справедливой стоимости		-	-	17 682	17 682
Скорректированный остаток на 1 января 2019 г.		895 000	2 751 463	1 847 419	5 493 882
Прибыль за год		-	-	595 915	595 915
Итого совокупный доход за 2019 г.		-	-	595 915	595 915
Взнос участника		-	350 000	-	350 000
Остаток на 31 декабря 2019 г.		895 000	3 101 463	2 443 333	6 439 796

Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«БМВ Банк» ООО
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		3 600 363	2 999 624
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(1 929 533)	(1 654 784)
Комиссии полученные		286 206	254 225
Комиссии уплаченные		(351 425)	(402 578)
Доходы полученные/(Расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой		322	(747)
Прочие полученные операционные доходы		100 604	155 329
Уплаченные расходы на содержание персонала		(446 111)	(367 317)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(217 107)	(431 450)
Уплаченный налог на прибыль		(15 794)	(70 624)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		1 027 525	481 678
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(318 003)	(258 130)
- кредитам и авансам клиентам		(6 526 678)	(5 354 827)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам клиентов		3 942 423	6 232 768
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			
		(1 874 733)	1 101 489
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
- Приобретения основных средств и нематериальных активов		(9 055)	(4 030)
- Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		10 569	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности			
		1 514	(4 030)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		(4 658)	5 038
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств			
		(1 877 877)	1 102 497
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		7 785 865	6 683 368
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года			
		5 907 988	7 785 865

Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность «БМВ Банк» ООО (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

«БМВ Банк» ООО (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью 17 марта 2008 года. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 27 мая 2008 года. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Все активы Банка находятся на территории Российской Федерации.

Банк находится в собственности BMW Oesterreich Holding GmbH (Austria).

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является BMW AG.

Материнская компания Банка составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности Банка: 125212, Российская Федерация, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1.

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Банк осуществляет операционную деятельность 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 в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность 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. В Примечании 23 раскрыта информация о текущей экономической обстановке на дату выпуска данной финансовой отчетности.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 21.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 19. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 19. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 19 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм. Списание кредитов, выданных физическим лицам, производится в случае, если:

- Общая длительность просроченной задолженности по договору составляет более чем 365 календарных дней и после возбуждения исполнительного производства прошло 90 и более дней и ожидаемый результат от взыскания задолженности (ожидаемый доход минус ожидаемые издержки) является отрицательным;
- Наличие отрицательного судебного решения по отношению к Банку;
- Отчуждение предмета залога невозможно и с заемщиком (и, если применимо, с поручителем) невозможно связаться или заемщик умер, или является неплатёжеспособным или банкротом.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете 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 потоков денежных средств 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 потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств 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 потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, 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 потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. политику в отношении списания). 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 модификация условий значительной.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные 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.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика 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 учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к договорам финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Банк рассматривает счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах и счет типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие суммы, начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета его контрагентов, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

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

Кредиты и авансы клиентам. Статья «Кредиты и авансы клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечаниях 4 и 19 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по балансовой стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисное оборудование	7
Компьютерное оборудование	3
Активы в форме права пользования	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и *систему хранения данных*. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 5 лет.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2019 года.

Банк арендует офисные и жилые помещения. Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив ряд упрощений и практических решений. С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды автотранспорта, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 года. Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем. При передаче активов в аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Банк выступает арендатором, не возникают временные разницы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Уставный капитал. В соответствии с действующим российским законодательством Единственный участник общества с ограниченной ответственностью не обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. Таким образом, уставный капитал представлен как капитал.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, плата за привлечение страхователей, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса.

Комиссионные расходы. Фиксированные комиссии, выплачиваемые автодилерам за услуги по привлечению клиентов, признаются существенными затратами, поскольку их размер возможно четко определить на дату размещения денежных средств, и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Нефиксированные комиссии, выплачиваемые автодилерам за услуги по привлечению клиентов, относятся на комиссионные расходы в момент их понесения.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 19.

Изменения в представлении финансовой отчетности. С 1 января 2019 года Банк внес изменение в учетную политику по учету нефиксированных комиссий, выплачиваемых Банком автодилерам за услуги по привлечению клиентов по автокредитованию. Ранее нефиксированные комиссии распределялись на срок действия кредитов, выданных Банком, и уменьшали процентные доходы. С 1 января 2019 года нефиксированные комиссии, выплачиваемые автодилерам, относятся на комиссионные расходы в момент их понесения. Изменение в учетную политику было внесено Банком для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы БМВ АГ, которая также была изменена с 1 января 2019 года, и для того, чтобы финансовая информация предоставляла пользователям более надежную и уместную информацию о влиянии выплаченных Банком нефиксированных комиссий на финансовый результат. При подготовке финансовой отчетности за 2019 год в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» изменение учетной политики было выполнено ретроспективно, т.е. сравнительные данные предыдущих отчетных периодов были скорректированы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие описанного выше изменения учетной политики на суммы балансовых показателей на 31 декабря 2018 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Эффект от изменения учетной политики	Сумма после изменения учетной политики
Кредиты и авансы клиентам	31 309 137	(532 558)	30 776 579
Итого активы	40 750 940	(532 558)	40 218 382
Отложенные налоговые обязательства	265 972	(106 512)	159 460
Итого обязательства	34 831 012	(106 512)	34 724 500
Нераспределенная прибыль	2 273 465	(426 046)	1 847 419
Итого собственный капитал	5 919 928	(426 046)	5 493 882

В таблице ниже отражено воздействие изменения учетной политики на суммы балансовых показателей и статьи отчета об изменениях в собственном капитале на 1 января 2018 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Нераспределенная прибыль	1 187 311	(281 311)	906 000
Итого собственный капитал	4 833 774	(281 311)	4 552 463

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие изменения учетной политики на суммы показателей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год для целей представления финансовой отчетности:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Эффект от изменения учетной политики	Сумма после изменения учетной политики
Процентные доходы	3 852 855	198 468	4 051 323
Чистая процентная маржа	1 831 471	198 468	2 029 939
Чистая процентная маржа после создания резервов под кредитные убытки	1 639 065	198 468	1 837 533
Комиссионные расходы	(20 245)	(379 386)	(399 631)
Прибыль до налогообложения	1 249 420	(180 918)	1 068 502
Расходы по налогу на прибыль	(274 048)	36 183	(237 865)
Прибыль за год	975 372	(144 735)	830 637
Итого совокупный доход за год	975 372	(144 735)	830 637

В таблице ниже отражено воздействие изменения учетной политики на суммы показателей отчета о движении денежных средств за 2018 год для целей представления финансовой отчетности:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Проценты полученные	2 620 238	379 386	2 999 624
Комиссии уплаченные	(23 192)	(379 386)	(402 578)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	481 678	-	481 678

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка предоставленных кредитов и привлеченных депозитов на соответствие рыночным условиям. Часть рублевых кредитов выдается Банком в рамках реализации маркетинговых программ, направленных на реализацию общей стратегии концерна БМВ по продаже автомобилей. Реализация маркетинговых программ является стандартной практикой для ряда других автопроизводителей и их дочерних финансовых структур.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

С целью реализации маркетинговых программ Банк на ежеквартальной основе проводит исследования рынка кредитования автомобилей премиум класса по сопоставимым кредитным продуктам. Данные для исследования Банк берет из открытых информационных источников – сети интернет, с официальных сайтов банков, как универсальных, так и дочерних банков других автопроизводителей, специализирующихся на автокредитовании. Исследования проводятся для анализа сопоставимости ставок Банка рыночным. В анализ включаются кредитные продукты на автомобили премиум класса с сопоставимыми условиями (сроки кредитов, размеры первоначальных взносов, наличие КАСКО, наличие/отсутствие страхования жизни). Данные исследования позволили сделать вывод, что используемые Банком в течение 2019 года ставки по кредитам являются рыночными в сравнении с аналогичными кредитными продуктами других банков.

Вместе с тем, для реализации вышеуказанных маркетинговых программ кредитования Банк привлекает от компании, входящей в Группу БМВ АГ, депозиты по рыночным ставкам. В течение 2019 года ставки по рублевым депозитам составляли 6,375% - 9,350%, что соответствует рыночным ставкам по аналогичным инструментам.

В связи с вышеизложенным Банк принял решение, что корректировки в виде разницы от первоначального признания кредитов выданных/депозитов привлеченных в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, не требуются.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 8.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

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

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 36 308 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: на 38 018 тыс. руб.). Увеличение или уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 149 604 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: на 287 310 тыс. руб.).

Коэффициентом, используемым при макроэкономическом анализе, является кривая доходности. Кривая доходности рассчитывается на уровне Группы БМВ АГ на основании данных, предоставляемых компанией-подрядчиком, которая собирает и обрабатывает макроданные по всем рынкам (процентные ставки, применяемые для краткосрочных и долгосрочных заимствований). Банк предполагает, что изменение данного коэффициента на 10% приведет к изменению ожидаемых кредитных убытков на 1%, что составит 5 900 тыс. руб. на 31 декабря 2019 г. (31 декабря 2018 г.: 5 354 тыс. руб.).

В апреле 2019 года была произведена валидация риск-параметров (PD и LGD), в результате чего указанные риск-параметры были снижены.

Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 19.

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 то, каким образом информация представляется руководству. Банк анализирует следующую информацию:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)

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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, 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 потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). 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 модификация 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 признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные 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.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика 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 учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 года как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 1,81 %, применяемая к договорам, деноминированным в долларах США, доля обязательств по аренде в российских рублях незначительна.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 года обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года (Примечание 20) и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 г.	357 493
Эффект дисконтирования	(7 428)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 г.	350 065
Авансы, уплаченные арендодателям	-
Минус накопленная задолженность по операционной аренде	-
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.	350 065

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	1 января 2019 г.
Помещения для собственного использования	260 953	347 659
Прочее	911	2 406
Итого активы в форме права пользования	261 864	350 065

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Банк планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Банком, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

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

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 480 976	1 924 253
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	427 009	268 276
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3	5 593 336
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 907 988	7 785 865

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагентов, за исключением ЦБ РФ (2018 год: два контрагента), остаток денежных и приравненных к ним средств у каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 425 539 тыс. рублей (2018 год: 4 594 233 тыс. рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 4.

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве счетов типа «Ностро» в банках и межбанковских кредитов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	426 578	5 859 066
30 крупнейших российских банков	434	2 546
Итого денежные средства в банках	427 012	5 861 612

Анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Банки с рейтингом BBB (Fitch) / AAA (АКРА)	426 578	3 755 734
Банки с рейтингом BBB – (Fitch) / AAA (АКРА)	-	2 100 000
Банки с рейтингом BB – (Fitch) / B2 (Moody's) / BBB (АКРА)	434	2 546
Итого денежные средства в банках	427 012	5 861 612

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 19.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты, выданные автодилерам	1 589 943	1 284 548
Кредиты физическим лицам на покупку автомобилей	36 647 437	30 027 404
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	38 237 380	31 311 952
Оценочный резерв под кредитные убытки	(590 024)	(535 373)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	37 647 356	30 776 579

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Кредиты, выданные автодилерам		
Рейтинг 3	1 372 699	1 174 852
Рейтинг 4	178 069	70 249
Рейтинг 5	39 175	39 447
Всего кредитов, выданных автодилерам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	1 589 943	1 284 548
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18 670)	(11 048)
Кредиты, выданных автодилерам, после вычета оценочного резерва под кредитные убытки	1 571 273	1 273 500
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных автодилерам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	1,17%	0,86%
Кредиты, выданные физическим лицам		
Непросроченные кредиты, в том числе:		
<i>Рейтинг 1</i>	35 267 369	29 069 045
<i>Рейтинг 2</i>	10 576 685	8 717 807
<i>Рейтинг 3</i>	8 460 641	6 973 664
<i>Рейтинг 4</i>	7 543 690	6 217 869
<i>Рейтинг 5</i>	4 404 894	3 630 724
<i>Рейтинг 6</i>	2 384 074	1 965 067
<i>Рейтинг 7</i>	1 788 056	1 473 801
<i>Рейтинг 8</i>	109 329	90 114
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 30 дней	487 880	351 410
<i>Рейтинг 8</i>	365 910	263 558
<i>Рейтинг 9</i>	121 970	87 853
- просроченные на срок 31-90 дней	179 477	93 771
<i>Рейтинг 10</i>	122 044	63 764
<i>Рейтинг 11</i>	57 433	30 007
- просроченные на срок 91-180 дней	98 814	65 303
<i>Рейтинг 12</i>	19 763	13 061
<i>Рейтинг 13</i>	79 051	52 242
- просроченные на срок 181-365 дней	179 977	136 280
<i>Рейтинг 13</i>	179 977	136 280
- просроченные на срок более 365 дней	433 920	311 595
<i>Рейтинг 13</i>	433 920	311 595
Всего просроченных кредитов	1 380 068	958 359
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	36 647 437	30 027 404
Оценочный резерв под кредитные убытки	(571 354)	(524 325)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	36 076 083	29 503 079
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	1,56%	1,75%
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	37 647 356	30 776 579

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Все кредиты, выданные клиентам, оцениваются по амортизированной стоимости.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных автодилерам и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные кредиты	33 666 596	3 060 053	-	36 726 649
Просроченные на срок менее 30 дней	41 677	448 839	-	490 516
Просроченные на срок 31-90 дней	-	174 512	-	174 512
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	98 926	98 926
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	180 183	180 183
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	566 594	566 594
Итого	33 708 273	3 683 404	845 703	38 237 380
Оценочный резерв под убытки	(54 771)	(193 405)	(341 848)	(590 024)
Балансовая стоимость	33 653 502	3 489 989	503 855	37 647 356

Ниже представлена таблица по движению валовой балансовой стоимости и оценочного резерва за 2019 и 2018 годы. Перехода по стадиям по кредитам, выданным автодилерам в 2019 и 2018 годах, не было, как и по соответствующим резервам.

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные автодилерам				
На 1 января 2019 года	11 048	11 048	1 273 500	1 273 500
Вновь созданные или приобретенные	15 660	15 660	6 619 128	6 619 128
Прекращение признания в течение периода	(8 038)	(8 038)	(6 302 685)	(6 302 685)
На 31 декабря 2019 г.	18 670	18 670	1 589 943	1 589 943

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<i>Кредиты, выданные автодилерам</i>				
На 1 января 2018 года	42 246	42 246	1 332 723	1 332 723
Вновь созданные или приобретенные	(9 586)	(9 586)	5 042 858	5 042 858
Прекращение признания в течение периода	40 784	40 784	(5 102 081)	(5 102 081)
На 31 декабря 2018 г.	11 048	11 048	1 273 500	1 273 500

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам								
На 1 января 2019 года	52 900	264 491	206 934	524 325	27 015 786	2 527 724	483 894	30 027 404
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(4 908)	7 017	(2 109)	-	(1 964 403)	1 969 358	(4 955)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(406)	(35 222)	35 628	-	(141 026)	(202 526)	343 552	-
Вновь созданные или приобретенные	5 364	7 247	38 648	51 259	25 028 178	1 249 699	31 571	26 309 448
Прекращение признания в течение периода	-	(58 174)	(53 956)	(112 130)	(17 649 707)	(2 016 085)	(47 837)	(19 713 629)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	-	-	83 687	83 687	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	52 950	185 359	308 832	547 141	32 288 828	3 528 170	806 225	36 623 223
Списания	-	-	35 279	35 279	-	-	35 279	35 279
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	91	91	-	-	91	91
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	(11 157)	(11 157)	-	-	(11 157)	(11 157)
На 31 декабря 2019 г.	52 950	185 359	333 045	571 354	32 288 828	3 528 170	830 439	36 647 437

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам								
На 1 января 2018 года	54 059	270 283	211 465	535 807	22 136 910	2 044 618	410 073	24 591 602
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 357)	3 979	(622)	-	(1 268 105)	1 269 608	(1 503)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(226)	(37 558)	37 784	-	(76 428)	(210 585)	287 013	-
Вновь созданные или приобретенные	2 424	27 787	26 850	33 563	17 962 636	-	-	17 962 636
Прекращение признания в течение периода	-	-	(63 131)	(39 632)	(11 739 227)	(575 917)	(105 542)	(12 420 686)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	-	-	86 356	86 356	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	52 900	264 491	298 703	616 094	27 015 786	2 527 724	590 041	30 133 552
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(108 525)	(108 525)	-	-	(108 525)	(108 525)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	896	896	-	-	-	-
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	13 482	13 482	-	-	-	-
Амортизация дисконта (для Стадии 3)	-	-	2 378	2 378	-	-	2 378	2 378
На 31 декабря 2018 г.	52 900	264 491	206 934	524 325	27 015 786	2 527 724	483 894	30 027 404

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

По результатам проведенного анализа по состоянию на 1 января 2019 года Банк пришёл к выводу, что критерий SPPI (Примечание 3) выполняется по портфелю кредитов, выданных клиентам. Целью удержания кредитов является получение предусмотренных договорами денежных потоков.

На отчетную дату у Банка нет кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию о стоимости обеспечения, оцененной на момент выдачи кредита, по кредитам юридическим лицам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) в разрезе типов обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2019 г. тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2018 г. тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	571 432	36,37%	1 073 357	84,28%
Поручительства юридических и физических лиц	999 841	63,63%	200 143	15,72%
Итого	1 571 273	100,00%	1 273 500	100,00%

Справедливая стоимость обеспечения кредитов без индивидуальных признаков обесценения, выданных юридическим лицам, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

В течение 2019 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам (2018 год: не приобретал подобных активов).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей и поручительствами, выданными физическими лицами.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам	25 807 772	47 094 773	10 839 665	9 291 730

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Кредиты физическим лицам	21 943 957	39 206 623	8 083 447	6 991 417

В течение 2019 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 6 963 тыс. рублей (2018 год: 4 030 тыс. рублей), которые по состоянию на отчетную дату отражены в составе прочих активов.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно физическим и юридическим лицам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации. Корпоративные заемщики Банка осуществляют свою деятельность в автомобильной отрасли.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет одного заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2018 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 687 407 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 617 391 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 16 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны.

См. Примечание 21 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
<i>Нефинансовые активы, в том числе:</i>		
Расчеты с поставщиками	271 110	31 196
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	52 640	24 609
Дебиторская задолженность по оказанию консультационных услуг	15 670	10 949
Запасы	11 601	10 099
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 073	1 342
Прочие	179	824
<i>Оценочный резерв под убытки</i>	<i>(13 764)</i>	<i>(12 095)</i>
Всего прочих активов	339 509	66 924

Существенных изменений по резерву под убытки за 2019 год не было.

10 Активы в форме права пользования

До 31 декабря 2019 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	1 января 2019 г.
Помещения для собственного использования	260 953	347 659
Прочее	911	2 406
Итого активы в форме права пользования	261 864	350 065

Амортизация активов в форме права пользования включена в общие и административные расходы за 2019 год в размере 83 910 тыс. рублей (Примечание 17).

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Срочные депозиты корпоративных клиентов	29 186 466	24 903 224
Текущие счета корпоративных клиентов	9 343 141	9 326 392
Итого	38 529 607	34 229 616

Распределение средств клиентов отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Финансовые услуги	28 717 389	24 928 866
Торговля	9 310 125	9 208 290
Прочие	502 093	92 560
Итого	38 529 607	34 229 616

11 Средства клиентов (продолжение)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух клиентов (2018 год: два клиента), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 38 027 514 тыс. рублей (2018 год: 34 102 477 тыс. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 21. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

12 Прочие обязательства и обязательства по аренде

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Обязательства по договорам аренды	268 550	-
Кредиторская задолженность перед дилерами	231 118	180 838
Кредиторская задолженность перед поставщиками	159 980	59 678
Всего прочих финансовых обязательств	659 648	240 061
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	52 785	54 971
Налоги, отличные от налога на прибыль	57 475	39 937
Всего прочих нефинансовых обязательств	110 260	94 908
Всего прочих обязательств	769 908	335 424

13 Уставный капитал

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года: 895 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал. В 2019 году Банк получил вклад в имущество от Единственного участника в размере 350 000 тыс. рублей (2018 год: не получал вкладов в имущество от Единственного участника).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 31 декабря 2019 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2019 годах.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Взнос, сделанный единственным участником Банка	Добавочный оплаченный капитал	Итого
На 31 декабря 2018 г.	895 000	2 751 463	3 646 463
На 31 декабря 2019 г.	895 000	3 101 463	3 996 463

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г. <i>(скорректиро- ванные данные)</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 612 625	3 768 222
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	341 653	283 101
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 954 278	4 051 323
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 293 604)	(2 021 383)
Проценты по обязательствам по договорам аренды	(6 062)	-
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(2 299 666)	(2 029 938)

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Услуги по продаже страховых продуктов	184 126	256 658
Брокерские услуги	87 538	63 955
Услуги по расчетному и кассовому обслуживанию	2 145	1 654
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 496	1 531
Итого комиссионные доходы	275 305	313 798
Комиссионные расходы		
Вознаграждение дилеров	(328 572)	(399 301)
Услуги по открытию и ведению банковских счетов	(331)	(330)
Итого комиссионные расходы	(328 903)	(399 631)

Разница в данных за 2018 и 2019 годы по комиссионным доходам по услугам по продаже страховых продуктов обусловлена переходом в 2019 году на агентскую схему взаимодействия со страховым брокером, предполагающую получение Банком только своей комиссионной части страхового дохода и уплату НДС также только со своей части. Новая схема является более клиентоориентированной (клиент является владельцем договора страхования) и оптимизирует процесс взаимодействия Банка со страховыми компаниями.

Разница в данных за 2018 и 2019 годы по комиссионным расходам обусловлена временной разницей в выплате Банком компенсационного вознаграждения дилерам, связанной с тем, что показатели данной статьи отражаются в сумме фактических расходов на основании полученных документов. См. Примечание 3 (Изменения в представлении финансовой отчетности).

16 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Консультационные услуги	99 945	123 175
Штрафы, пени, неустойки	13 124	11 399
Арендный доход	8 080	6 200
Прочие доходы	1 448	1 073
Доходы от погашения ранее списанных кредитов	-	13 482
Итого прочие операционные доходы	122 597	155 329

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Расходы на персонал	403 688	352 066
Информационные и телекоммуникационные услуги	96 251	70 323
Налоги, отличные от налога на прибыль	91 009	62 073
Амортизация актива в форме права пользования	83 910	-
Расходы на пользование объектами интеллектуальной собственности	46 276	69 365
Списание просроченных кредитов	38 854	-
Расходы по предоставлению кадрового персонала	33 675	38 194
Нотариальные расходы	26 858	23 655
Профессиональные услуги	21 343	19 411
Реклама и представительские расходы	13 256	31 497
Амортизация	11 351	21 190
Ремонт и эксплуатация	6 597	4 584
Командировочные расходы	6 592	7 491
Услуги коллекторских агентств	6 517	10 863
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	4 566	14 128
Страхование	1 128	5 093
Прочие	69 993	26 622
Арендная плата	-	83 058
Итого административные и прочие операционные расходы	961 864	839 613

18 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(30 757)	(52 874)
Отложенное налогообложение	(119 280)	(184 991)
Расходы по налогу на прибыль за год	(150 037)	(237 865)

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 году, составляет 20% (2018 год: 20%).

18 Налог на прибыль (продолжение)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	745 952	1 068 502
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(149 190)	(213 701)
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	14 803	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(15 650)	(24 164)
Расходы по налогу на прибыль за год	(150 037)	(237 865)

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.
Кредиты, выданные клиентам	(98 240)	(87 383)	(185 623)
Основные средства и нематериальные активы	(1 727)	(52 358)	(54 085)
Прочие активы	(5 010)	(10 178)	(15 188)
Текущие счета и депозиты клиентов	(135 504)	52 193	(83 311)
Прочие обязательства	81 021	(21 427)	59 594
Итого	(159 461)	(119 208)	(278 613)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.
Эффект от применения МСФО 9	(23 275)	-	-	(23 275)
Кредиты, выданные клиентам	12 049	(209 130)	122 116	(74 965)
Основные средства и нематериальные активы	(3 181)	1 454	-	(1 727)
Прочие активы	(3 672)	(1 338)	-	(5 010)
Текущие счета и депозиты клиентов	(66 242)	57 274	(126 537)	(135 505)
Прочие обязательства	43 944	37 077	-	81 021
Итого	(40 377)	(114 663)	(4 421)	(159 461)

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Не реже двух раз в год Департамент управления рисками осуществляет «стресс-тестирование» кредитного риска и определения вероятности убытка, результаты которого доводятся до Комитета по управлению рисками и не реже 1 раза в год до членов Совета директоров Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением. Существует формализованная процедура одобрения заявки на выдачу кредита.

Решения о выдаче кредита принимаются на основании знаний о контрагенте, а также оценки платежеспособности контрагента, полученных на основании анализа доступной финансовой информации и соответствующих параметров риска. В Банке установлен формальный процесс присвоения рейтингов кредитам. Кредитные рейтинги в сочетании со знаниями и пониманием каждого клиента являются неотъемлемой частью процесса оценки кредитного риска по каждому контрагенту, с которым сотрудничает Банк.

Балансовая стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении и непризнанные договорные обязательства отражают максимальную величину, в отношении которой Банк подвержен кредитному риску. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25 %. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляло 22,9% (31 декабря 2018 года: 20,0%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются с внутренней единой шкалой с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по кредитам физическим и юридическим лицам.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Департаментом управления рисками, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). *Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Банка, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСІ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

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

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

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию.

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

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов и статистики поступлений по дефолтным кредитам. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является ожидаемая валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого Банк подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Банк включает прогнозную информацию в оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. В качестве ключевого макроэкономического фактора в моделях вероятности дефолта (PD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы уровня безработицы в Российской Федерации.

Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются ежегодно и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующий год. На период свыше года применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, безработицы), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Департамент управления рисками Банка также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска для кредитов, выданных юридическим лицам

Банк присваивает каждому заемщику соответствующий рейтинг кредитного риска на основании данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Заемщику в момент первоначального признания может быть присвоен рейтинг от 1 (наилучший) до 9 (наихудший). На отчетную дату Банк придерживается консервативного подхода и предоставляет кредиты только заемщикам, получившим рейтинги от 1 до 6. Пересмотр рейтинга производится не реже одного раза в год, мониторинг финансового состояния производится на ежеквартальной основе. Распределение рейтингов по стадиям МСФО (IFRS) 9 выглядит следующим образом:

- Стадия 1 – Рейтинги с 1 по 5;
- Стадия 2 – Рейтинг 6 и 7;
- Стадия 3 – Рейтинги 8 и 9.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска для кредитов, выданных физическим лицам

В момент первоначального признания кредиту, выданному физическому лицу, Банк присваивает кредитный рейтинг от 1 до 6 на основании данных скоринговой модели. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикаторами риска наступления дефолта.

Значительным ухудшением кредитного риска по кредитам, выданным физическим лицам, является появление просроченной задолженности по кредиту. Для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 Банк подразделяет кредиты на стадии по следующим критериям:

- Стадия 1 – Рейтинги с 1 по 6 (непросроченные кредиты);
- Стадия 2 – Кредиты, просроченные на срок от 5 до 90 дней на отчетную дату или просроченная задолженность более 5 дней имела место в течение действия договора;
- Стадия 3 – Просроченные кредиты на срок более 90 дней.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	5 886 547	16 527	4 914	5 907 988
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 819 274	-	-	1 819 274
Кредиты, выданные клиентам	37 639 259	6 981	1 116	37 647 356
Основные средства и нематериальные активы	292 345	-	-	292 345
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 452	-	-	11 452
Прочие активы	339 509	-	-	339 509
Всего активов	45 988 386	23 508	6 030	46 017 924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	38 455 320	74 287	-	38 529 607
Обязательство по отложенному налогу	278 613	-	-	278 613
Прочие обязательства	769 908	-	-	769 908
Всего обязательств	39 503 841	74 287	-	39 578 128
Чистая позиция	6 484 545	(50 779)	6 030	6 439 796
Обязательства кредитного характера	216 839	-	-	216 839

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	7 750 707	18 062	17 096	7 785 865
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 501 271	-	-	1 501 271
Кредиты, выданные клиентам	31 286 791	18 392	3 955	31 309 138
Основные средства и нематериальные активы	33 692	-	-	33 692
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	54 051	-	-	54 051
Прочие активы	66 924	-	-	66 924
Всего активов	40 693 436	36 454	21 051	40 750 941
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	34 118 039	83 766	27 811	34 229 616
Обязательство по отложенному налогу	265 972	-	-	265 972
Прочие обязательства	335 424	-	-	335 424
Всего обязательств	34 719 435	83 766	27 811	34 831 012
Чистая позиция	5 974 001	(47 312)	(6 760)	5 919 929
Обязательства кредитного характера	140 532	-	-	140 532

Рост и снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвали бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка после налога. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(8 125)	(7 570)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 125	7 570
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	965	(1 082)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(965)	1 082

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Департамент управления рисками несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок. Информация по процентным ставкам поступает из Финансово-административного департамента (по ставкам привлечения и размещения средств на рынке межбанковского кредитования, текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов) и из Департамента продаж и маркетинга (по ставкам кредитования). Ниже представлен диапазон процентных ставок:

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в процентах)</i>	2019 г.			2018 г.		
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Доллар США	Евро
Средства в других банках						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	-	6.3%-7.0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты физическим лицам	5,4% - 14,0%	9% - 13,5%	9% - 12,5%	7,0% - 14,5%	9% - 13,5%	9% - 12,5%
Корпоративные кредиты	11,0% - 15,8%	-	-	13,5% - 15,8%	-	-
Средства клиентов						
Срочные депозиты	6,4% - 9,0%	2,5%	-	6,5% - 9,4%	2,8%	0,0%

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и неизменных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(346 364)	(346 360)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	346 364	346 360

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2019 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения). В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Бес-процентные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	5 478 993	-	-	-	-	428 995	5 907 988
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 819 274	1 819 274
Кредиты, выданные клиентам	1 213 774	6 602 122	6 737 076	22 552 924	541 460	-	37 647 356
Всего финансовых активов	6 692 767	6 602 122	6 737 076	22 552 924	541 460	1 930 266	45 056 615
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	762 293	3 015 525	4 944 611	20 480 786	-	9 326 392	38 529 607
Всего финансовых обязательств	762 293	3 015 525	4 944 611	20 480 786	-	9 326 392	38 529 607
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.	5 930 474	3 586 597	1 792 465	2 072 138	541 460	(7 078 123)	6 845 011

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения). В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Бес-процентные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	5 861 612	-	-	-	-	1 924 253	7 785 865
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 501 271	1 501 271
Кредиты, выданные клиентам	1 217 386	5 247 163	5 228 236	19 109 806	506 547	-	31 309 138
Всего финансовых активов	7 078 998	5 247 163	5 228 236	19 109 806	506 547	3 425 524	40 596 274
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	108 622	2 573 418	2 977 406	19 243 778	-	9 326 392	34 229 616
Всего финансовых обязательств	108 622	2 573 418	2 977 406	19 243 778	-	9 326 392	34 229 616
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 г.	6 970 376	2 673 745	2 250 830	(133 972)	506 547	(5 900 868)	6 366 658

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый менеджер Банка посредством ежедневного определения и поддержания достаточной ликвидности Банка (рациональной потребности Банка в ликвидных средствах), а также потребности Банка в фондировании и осуществления операций в установленном порядке и в пределах установленных лимитов и Департаментом управления рисками посредством ежемесячного управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Положение по управлению риском потери ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Требование	Фактическое значение, 2019 г., %	Фактическое значение, 2018 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	61,877	23,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	66,729	89,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	93,537	86,8

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или обязательствам кредитного характера.

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 107 264)	(2 950 028)	(4 844 556)	(21 832 166)	(39 734 014)	(38 529 607)
Прочие финансовые обязательства	-	(231 119)	-	-	(231 119)	(231 119)
Всего обязательств	(10 107 264)	(3 181 147)	(4 844 556)	(21 832 166)	(39 965 133)	(38 760 726)
Обязательства кредитного характера	(216 839)	-	-	-	(216 839)	(216 839)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 502 274)	(3 356 058)	(3 895 629)	(22 093 941)	(38 847 902)	(34 229 616)
Прочие финансовые обязательства	-	(180 838)	-	-	(180 838)	(180 838)
Всего обязательств	(9 502 274)	(3 536 896)	(3 895 629)	(22 093 941)	(39 028 740)	(34 410 454)
Обязательства кредитного характера	(140 532)	-	-	-	(140 532)	(140 532)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Базовый капитал	4 053 321	3 764 407
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 053 321	3 764 407
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	4 053 321	3 764 407
Активы, взвешенные с учетом риска	38 396 294	33 282 685
Норматив Н1.1 (%)	10,6%	11,3%

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

20 Условные обязательства (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	110 289	40 783
Гарантии	106 550	99 749
Итого	216 839	140 532

21 Справедливая стоимость

Учетные классификации и справедливая стоимость: Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые потоки денежных средств основываются на оценке руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования применяется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 11,0% до 15,8% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 11,0% до 13,8% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 11,0% до 15,8% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 12,0% до 14,7% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов.

Руководство Банка определило, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая и балансовая стоимость могут быть представлены следующим образом.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.		
	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	35 559 128	35 559 128	37 647 356
Срочные депозиты клиентов	38 152 831	38 152 831	38 529 607
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 907 988	5 907 988	5 907 988
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 819 274	1 819 274	1 819 274
Предоплата текущих налоговых обязательств	11 452	11 452	11 452
Прочие активы	339 509	339 509	339 509
Основные средства	9 612	9 612	9 612
Нематериальные активы	20 869	20 869	20 869
Активы в форме права пользования	261 864	261 864	261 864
Прочие обязательства и обязательства по аренде	769 908	769 908	769 908

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		
	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	28 856 718	28 856 718	30 776 579
Срочные депозиты клиентов	24 486 801	24 486 801	24 903 224
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 785 865	7 785 865	7 785 865
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 501 271	1 501 271	1 501 271
Предоплата текущих налоговых обязательств	54 051	54 051	54 051
Прочие активы	66 924	66 924	66 924
Основные средства	10 819	10 819	10 819
Нематериальные активы	22 873	22 873	22 873
Прочие обязательства и обязательства по аренде	335 424	335 424	335 424

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

22 Операции со связанными сторонами

Материнской компанией Банка является BMW Oesterreich Holding GmbH (Austria). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является BMW AG.

Материнская компания Банка составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевым управленческим персоналом. Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и члены Правления (коллегиальный исполнительный орган).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>основной долг</i>	183	10,9%	1 464	15,6%
<i>резерв под кредитные убытки</i>	1	-	(60)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства:				
<i>кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам</i>	(8146)	-	(6 882)	-

	2019 г.	2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы	40	105
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки	3	(57)
Расходы на персонал	(75 592)	(81 296)

Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают аффилированные компании, а также прочие дочерние предприятия материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Дочерние предприятия материнской компании			
	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов				
<i>в долларах США</i>	74 287	3,1%	83 766	8,4%
<i>в рублях</i>	38 481 363	6,6%	34 303 074	10,8%
<i>в евро</i>	-	-	27 811	6,7%

	2019 г.	2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные расходы	(2 604 098)	(1 713 545)
Комиссионные доходы	1 494	2 690
Прочие операционные доходы	100 089	103 252
Административные и прочие операционные расходы	(78 757)	(82 655)

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

23 События после окончания отчетного периода

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

23 События после окончания отчетного периода (продолжение)

Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк.

На момент подписания финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала.

Руководство Банка не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Руководство Банка предприняло ряд мер для поддержания экономической устойчивости Банка в текущих условиях:

- меры с целью поддержания непрерывности операционной деятельности Банка, своевременного и качественного обслуживания клиентов, выполнения обязательств перед клиентами и партнерами в условиях распространения коронавируса и принимаемых противоэпидемиологических мер со стороны государственных органов;
- меры по сокращению операционных расходов, приостановка приема нового персонала, пересмотр проектов по развитию бизнеса.

Руководство Банка в постоянном режиме осуществляет мониторинг:

- ситуации на финансовых рынках;
- ситуации с распространением коронавируса и предпринимаемых государственными органами мер;
- финансового положения клиентов и принимает меры по поддержке клиентов с помощью реструктуризации задолженности;
- устойчивости финансового положения Банка.