

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

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

31 декабря 2020 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	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	23
8	Кредиты и авансы клиентам	24
9	Прочие активы	32
10	Активы в форме права пользования	32
11	Средства клиентов	32
12	Прочие обязательства и обязательства по аренде	33
13	Уставный капитал	33
14	Процентные доходы и расходы	34
15	Комиссионные доходы и расходы	34
16	Прочие операционные доходы	35
17	Административные и прочие операционные расходы	35
18	Налог на прибыль	35
19	Управление финансовыми рисками	37
20	Условные обязательства	49
21	Справедливая стоимость	50
22	Операции со связанными сторонами	52
23	События после окончания отчетного периода	53



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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств Банка 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 2020 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом 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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2021 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 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, процентному рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 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 2021 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 2020 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 "ТБК Аудит"

28 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация

А. В. Бойко
А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс 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 «ПрайсвотерхаусКуперс 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 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	6 299 720	5 907 988
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 351 496	1 819 274
Кредиты и авансы клиентам	8	42 937 898	37 647 356
Предоплата текущих налоговых обязательств		33 823	11 452
Прочие активы	9	327 054	339 509
Основные средства		11 300	9 612
Нематериальные активы		15 822	20 869
Активы в форме права пользования	10	127 602	261 864
ИТОГО АКТИВЫ		52 104 715	46 017 924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	43 835 606	38 529 607
Прочие обязательства и обязательства по аренде	12	789 438	769 908
Отложенные налоговые обязательства	18	274 299	278 613
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		44 899 343	39 578 128
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал		3 801 463	3 101 463
Нераспределенная прибыль		2 508 909	2 443 333
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		7 205 372	6 439 796
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		52 104 715	46 017 924

Утверждено и подписано 28 апреля 2021 года.

 Морозова А. Б. Председатель Правления		 Градюшко Е. А. Главный бухгалтер
---	---	---

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	3 744 416	3 954 278
Прочие процентные доходы		405 584	-
Процентные расходы	14	(2 454 817)	(2 299 666)
Чистая процентная маржа		1 695 183	1 654 612
Оценочный резерв под кредитные убытки		(420 447)	(19 269)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 274 736	1 635 343
Комиссионные доходы	15	345 337	275 305
Комиссионные расходы	15	(592 620)	(328 903)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой (Создание)/ восстановление прочих резервов		(34 021)	(3 024)
Прочие операционные доходы	16	(14 923)	6 498
Административные и прочие операционные расходы	17	193 914	122 597
		(1 079 353)	(961 864)
Прибыль до налогообложения		93 070	745 952
Расходы по налогу на прибыль	18	(27 495)	(150 037)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		65 575	595 915
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		65 575	595 915

Примечания на страницах с 5 по 54 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	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года		895 000	2 751 463	1 847 419	5 493 882
Прибыль за год		-	-	595 915	595 915
Итого совокупный доход за 2019 год		-	-	595 915	595 915
Взнос участника		-	350 000	-	350 000
Остаток на 31 декабря 2019 года		895 000	3 101 463	2 443 334	6 439 797
Остаток на 1 января 2020 года		895 000	3 101 463	2 443 334	6 439 797
Прибыль за год		-	-	65 575	65 575
Итого совокупный доход за 2020 год		-	-	65 575	65 575
Взнос участника		-	700 000	-	700 000
Остаток на 31 декабря 2020 года		895 000	3 801 463	2 508 909	7 205 372

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«БМВ Банк» ООО
Отчет о движении денежных средств

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		3 725 973	3 929 321
Прочие процентные доходы полученные		405 584	-
Процентные расходы уплаченные,		(2 116 713)	(2 190 504)
Комиссии полученные		334 286	286 206
Комиссии уплаченные		(596 130)	(351 425)
(Расходы уплаченные по) / Доходы полученные от операций с иностранной валютой		(1 763)	322
Прочие полученные операционные доходы		193 914	83 743
Уплаченные расходы на содержание персонала		(411 883)	(401 534)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(519 399)	(464 301)
Уплаченный налог на прибыль		(9 988)	(15 794)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 003 881	876 034
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(532 222)	(318 003)
- кредитам и авансам клиентам		(5 691 616)	(6 526 278)
- прочим активам		17 283	(272 752)
- активам в форме права пользования		127 797	(260 168)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам клиентов		4 967 895	3 942 023
- прочим обязательствам		(256 533)	250 059
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(363 515)	(2 309 085)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(5 581)	(9 055)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		4 207	10 569
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(1 374)	1 514
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Вклад участника		700 000	350 000
Арендные платежи		88 880	84 351
Движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		788 880	434 351
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(32 259)	(4 658)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		391 732	(1 877 877)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		5 907 988	7 785 865
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		6 299 720	5 907 988

Примечания на страницах с 5 по 54 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 2020 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.

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса.

В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Руководство принимало все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- продолжение деятельности (52% сотрудников были переведены на удаленную работу);
- предложение кредитных каникул по потребительским кредитам на срок от 1 до 6 месяцев;

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- предложение льготного периода (уплата только процентов) на срок от 1 до 6 месяцев;
- пролонгация потребительских кредитов на срок до 24 месяцев.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, 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. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Вместе с тем руководство Банка полагает, что предприняло 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. Основные принципы учетной политики

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. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 сроком 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришёл 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.

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. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 эквиваленты денежных средств 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 собой нефинансовые активы (автомобили), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по остаточной стоимости, определенной по итогам судебных процедур, и включаются в состав прочих активов (см. Примечание 9).

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 приобретения 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк арендует офисные и жилые помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Срок таких договоров до 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Прочие процентные доходы. По строке «Прочие процентные доходы» Банк отражает дополнительные доходы, полученные в связи с предоставлением кредитов.

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.

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, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Банка.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные.

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

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.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 97 006 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: на 36 308 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 9 403 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 5 900 тыс. руб.).

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.

Меры по оказанию поддержки клиентам. Банк принял меры по оказанию поддержки, предусмотренные законодательством, принятым в апреле 2020 года в связи с распространением COVID-19. Физические лица и предприятия малого и среднего бизнеса, которые пострадали в результате пандемии коронавируса и потеряли более 30% своего дохода, могут подать заявление на получение кредитных каникул на срок до 6 месяцев, которые должны быть предоставлены Банком. Банк пришел к выводу о том, что, как правило, такие заявления свидетельствуют о значительном увеличении кредитного риска по ссуде.

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

Программа кредитных каникул заемщикам, пострадавшим от COVID-19, которую Банк запустил в апреле 2020 года, успешно завершилась в конце декабря 2020 года. Всего за срок действия программы было предоставлено кредитных каникул в отношении задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 1 683 744 тыс. руб., что составляет 3,9% от текущего кредитного портфеля. Более 89,7% кредитов, которым были предоставлены кредитные каникулы, уже вернулись в стандартный график по окончании срока кредитных каникул. По остальным заемщикам, которые не успели вернуться в график к окончанию кредитных каникул, кредитные каникулы были продлены. Перевод кредитов, по которым были предоставлены кредитные каникулы вследствие COVID-19, в стадию 2 не выполнялся при отсутствии других негативных признаков по заемщику.

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. В 2020 году обращение за предоставлением кредитных каникул в связи с потерей работы или основного источника дохода рассматривалось как признак значительного увеличения кредитного риска, как было указано выше. 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.

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.

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

«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.

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 22.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- 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 бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

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

- 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.
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 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.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Реформа базовых процентных ставок - Поправки фазы 2 к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

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>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 784 478	5 480 976
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	516 986	428 797
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3	3
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 747)	(1 788)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 299 720	5 907 988

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в общей сумме 1 747 тыс. руб. отнесены к Стадии 3, резерв сформирован в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались в силу несущественности, активы классифицированы в Стадию 1.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в общей сумме 1 788 тыс. руб. отнесены к Стадии 3, резерв сформирован в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались в силу несущественности, активы классифицированы в Стадию 1.

Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Все денежные средства и эквиваленты денежных средств на 31.12.2020 и 31.12.2019 сконцентрированы в Российских банках.

Анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Банки с рейтингом BBB (Fitch) / AAA (АКРА)	514 399	426 578
Банки с рейтингом BB – (Fitch) / B2 (Moody's) / BBB (АКРА)	843	434
Итого денежные средства в банках	515 242	427 012

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 19.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные автодилерам	1 397 573	1 589 943
Кредиты физическим лицам на покупку автомобилей	42 493 422	36 647 437
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	43 890 995	38 237 380
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(953 097)	(590 024)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 937 898	37 647 356

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные автодилерам		
Рейтинг 3	1 272 935	1 372 699
Рейтинг 4	124 638	178 069
Рейтинг 5	-	39 175
Всего кредитов, выданных автодилерам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	1 397 573	1 589 943
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12 289)	(18 670)
Кредиты, выданных автодилерам, после вычета оценочного резерва под кредитные убытки	1 385 284	1 571 273
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных автодилерам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	0,88%	1,17%
Кредиты, выданные физическим лицам		
Непросроченные кредиты, в том числе:		
<i>Рейтинг 1</i>	35 897 230	32 204 261
<i>Рейтинг 2</i>	9 363 944	9 666 990
<i>Рейтинг 3</i>	8 931 912	7 727 766
<i>Рейтинг 4</i>	6 802 157	6 882 720
<i>Рейтинг 5</i>	4 641 899	4 019 273
<i>Рейтинг 6</i>	3 419 411	2 177 548
Просроченные кредиты:		
- просроченные в течение жизни кредита	2 737 907	1 729 964
- просроченные на срок 6 - 30 дней	4 795 723	3 131 396
- просроченные на срок 31-60 дней	327 352	384 398
- просроченные на срок 61-90 дней	123 823	122 537
- просроченные на срок 91-120 дней	118 248	57 696
- просроченные на срок 121 – 365 дней	61 458	41 558
- просроченные на срок более 365 дней	460 973	240 988
Всего просроченных кредитов	708 615	464 604
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	42 493 422	36 647 437
Оценочный резерв под кредитные убытки	(940 808)	(571 354)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	41 552 614	36 076 083
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	2,21%	1,56%
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	42 937 898	37 647 356

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 2020 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	37 294 802	-	-	37 294 802
Просроченные в течении жизни кредита	-	4 795 723	-	4 795 723
Просроченные на срок 6-30 дней	-	327 352	-	327 352
Просроченные на срок 31-60 дней	-	123 823	-	123 823
Просроченные на срок 61-90 дней	-	118 248	-	118 248
Просроченные на срок 91-120 дней	-	-	61 459	61 459
Просроченные на срок 121-365 дней	-	-	460 973	460 973
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	708 615	708 615
Итого	37 294 802	5 365 146	1 231 047	43 890 995
Оценочный резерв под убытки	(57 158)	(269 798)	(626 141)	(953 097)
Балансовая стоимость	37 237 644	5 095 348	604 906	42 937 898

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	33 794 204	-	-	33 794 204
Просроченные в течении жизни кредита	-	3 131 396	-	3 131 396
Просроченные на срок 6-30 дней	-	384 398	-	384 398
Просроченные на срок 31-60 дней	-	122 537	-	122 537
Просроченные на срок 61-90 дней	-	57 696	-	57 696
Просроченные на срок 91-120 дней	-	-	41 558	41 558
Просроченные на срок 121-365 дней	-	-	240 988	240 988
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	464 604	464 604
Итого	33 794 204	3 696 027	747 150	38 237 381
Оценочный резерв под убытки	(54 771)	(193 405)	(341 849)	(590 024)
Балансовая стоимость	33 739 433	3 502 622	405 301	37 647 356

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена таблица по движению валовой балансовой стоимости и оценочного резерва за 2020 и 2019 годы. Перехода по стадиям по кредитам, выданным автодилерам в 2020 и 2019 годах, не было, как и по соответствующим резервам.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)		(ОКУ за 12 мес.)	
Кредиты, выданные автодилерам				
На 1 января 2020 года	18 670	18 670	1 589 943	1 589 943
Вновь созданные или приобретенные	4 146	4 146	5 530 399	5 530 399
Прекращение признания в течение периода	(10 527)	(10 527)	(5 722 769)	(5 722 769)
На 31 декабря 2020 года	12 289	12 289	1 397 573	1 397 573

<i>в тысячах российских рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)		(ОКУ за 12 мес.)	
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 года	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	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам								
На 1 января 2020 года	52 950	185 359	333 045	571 354	32 288 828	3 528 170	830 439	36 647 437
<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)	(6 019)	6 624	(605)	-	(3 149 507)	3 150 809	(1 302)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(321)	(43 363)	43 684	-	(192 113)	(313 540)	505 653	-
Вновь созданные или приобретенные	30 648	53 976	86 826	171 450	26 835 575	1 178 059	135 576	28 149 210
Прекращение признания в течение периода	(32 389)	(113 194)	(86 291)	(231 874)	(19 885 554)	(2 178 352)	(185 482)	(22 249 388)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	-	180 396	336 798	517 194	-	-	-	-
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	(33 479)	(33 479)	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	3 537	3 537	-	-	3 537	3 537
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(8 081)	84 439	350 470	426 828	3 608 401	1 836 976	457 982	5 903 359
Списания	-	-	(57 374)	(57 374)	-	-	(57 374)	(57 374)
На 31 декабря 2020 года	44 869	269 798	626 141	940 808	35 897 229	5 365 146	1 231 047	42 493 422

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 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>								
Перевод:								
- 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 года	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)

По результатам проведенного анализа по состоянию на 1 января 2020 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

Ниже приведен эффект от обеспечения на резервы:

	Эффект на резервы от обеспечения 31 декабря 2020 г.	Эффект на резервы от обеспечения 31 декабря 2019 г.
Коммерческое кредитование		
Финансовые активы, стадия 1	13 870	15 571
Финансовые активы, стадия 2	-	-
Финансовые активы, стадия 3	-	-
Розничное кредитование		
Финансовые активы, стадия 1	157	647
Финансовые активы, стадия 2	175 720	112 038
Финансовые активы, стадия 3	539 210	391 005

Обеспечение по корпоративным кредитам представляет из себя залог недвижимости.

Обеспечение по розничным кредитам представляет из себя залог транспортных средств.

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:

	2020 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %	2019 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	1 298 083	92,88%	571 432	36,37%
Поручительства юридических и физических лиц	99 490	7,12%	999 841	63,63%
Итого	1 397 573	100,00%	1 571 273	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 2020 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам (2019 год: не приобретал подобных активов).

Кредиты, выданные физическим лицам

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 2020 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	29 896 630	52 426 259	12 596 792	10 884 639

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

В течение 2020 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 7 926 тыс. руб. (2019 год: 6 963 тыс. руб.), 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 2020 года Банк не имеет заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2019 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки данного заемщика по состоянию 31 декабря 2019 года: 687 407 тыс. руб.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 19 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

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>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчеты с поставщиками	114 887	271 110
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	105 518	52 640
Дебиторская задолженность по оказанию консультационных услуг	100 449	15 670
Всего прочих финансовых активов	320 854	339 420
Запасы	10 044	11 601
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 535	2 073
Прочие	-	179
Всего прочих нефинансовых активов	13 579	13 853
<i>Резерв под обесценение</i>	(7 379)	(13 764)
Всего прочих активов	327 054	339 509

10 Активы в форме права пользования

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 2020 года	31 декабря 2019 года
Помещения для собственного использования	127 602	260 953
Прочее	-	911
Итого активы в форме права пользования	127 602	261 864

Амортизация активов в форме права пользования включена в общие и административные расходы за 2020 год в размере 82 469 тыс. руб. (2019 год: 83 910 тыс. руб.) (Примечание 17).

В течение 2020 года были списаны 2 договора, признанные ранее по МСФО 16, на сумму 13 078 тыс. руб. Прочие изменения за период составили 38 715 тыс. руб.

11 Средства клиентов

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты корпоративных клиентов	33 679 833	29 186 466
Текущие счета корпоративных клиентов	10 155 773	9 343 141
Итого	43 835 606	38 529 607

11 Средства клиентов (продолжение)

Распределение средств клиентов отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Финансовые услуги	33 836 145	28 717 389
Торговля	9 999 461	9 310 125
Прочие	-	502 093
Итого	43 835 606	38 529 607

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет двух клиентов (2019 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 2020 года составляет 43 656 267 тыс. руб. (2019 год: 38 027 514 тыс. руб.).

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>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность перед дилерами	333 702	231 118
Обязательства по договорам аренды	165 510	268 550
Кредиторская задолженность перед поставщиками	152 561	159 980
Всего прочих финансовых обязательств	651 773	659 648
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	72 784	52 785
Налоги, отличные от налога на прибыль	64 881	57 475
Всего прочих нефинансовых обязательств	137 665	110 260
Всего прочих обязательств	789 438	769 908

13 Уставный капитал

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 895 000 тыс. руб.).

Добавочный оплаченный капитал. В 2020 году Банк получил вклады в имущество от Единственного участника в размере 700 000 тыс. руб. (2019 год: получил вклад в имущество от Единственного участника в размере 350 000 тыс. руб.).

13 Уставный капитал

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2020 годах.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Внос, сделанный единственным участником Банка	Добавочный оплаченный капитал	Итого
На 31 декабря 2020 года	895 000	3 801 463	4 696 463
На 31 декабря 2019 года	895 000	3 101 463	3 996 463

14 Процентные доходы и расходы

<i>в тысячах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 759 551	3 612 625
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	390 449	341 653
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4 150 000	3 954 278
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 450 384)	(2 293 604)
Проценты по обязательствам по договорам аренды	(4 433)	(6 062)
Итого процентные расходы	(2 454 817)	(2 299 666)

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>в тысячах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы		
Услуги по продаже страховых продуктов	236 191	184 126
Брокерские услуги	105 829	87 538
Услуги по расчетному и кассовому обслуживанию	1 693	2 145
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 624	1 496
Итого комиссионные доходы	345 337	275 305
Комиссионные расходы		
Вознаграждение дилеров	(592 158)	(328 572)
Услуги по открытию и ведению банковских счетов	(462)	(331)
Итого комиссионные расходы	(592 620)	(328 903)

16 Прочие операционные доходы

<i>в тысячах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Консультационные услуги	151 877	99 945
Штрафы, пени, неустойки	22 015	13 124
Арендный доход	10 878	8 080
Прочие доходы	9 144	1 448
Итого прочие операционные доходы	193 914	122 597

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>в тысячах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Расходы на персонал	426 852	403 688
Информационные и телекоммуникационные услуги	128 906	96 251
Налоги, отличные от налога на прибыль	84 144	91 009
Амортизация актива в форме права пользования	82 469	83 910
Расходы на пользование объектами интеллектуальной собственности	70 093	46 276
Расходы по предоставлению кадрового персонала	64 201	33 675
Услуги коллекторских агентств	35 985	6 517
Профессиональные услуги	33 022	21 343
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	19 843	4 566
Нотариальные расходы	19 538	26 858
Реклама и представительские расходы	16 630	13 256
Амортизация	12 756	11 351
Ремонт и эксплуатация	6 003	6 597
Страхование	5 114	1 128
Командировочные расходы	2 413	6 592
Прочие	71 384	108 847
Итого административные и прочие операционные расходы	1 079 353	961 864

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 50 219 тыс. руб. (2019 год: 48 192 тыс. руб.).

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>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(31 809)	(30 757)
Отложенное налогообложение	4 314	(119 280)
Расходы по налогу на прибыль за год	(27 495)	(150 037)

18 Налог на прибыль (продолжение)

(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 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

<i>в тысячах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Прибыль до налогообложения	93 070	745 952
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(18 614)	(149 190)
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	4 231	14 803
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(13 112)	(15 650)
Расходы по налогу на прибыль за год	(27 495)	(150 037)

(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 2020 года	(Отражено) / восстановлено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам	(185 623)	(114 395)	(300 018)
Основные средства и нематериальные активы	(54 085)	26 397	(27 688)
Прочие активы	(15 188)	(4 581)	(19 769)
Текущие счета и депозиты клиентов	(83 311)	81 518	(1 793)
Прочие обязательства	59 594	15 375	74 969
Итого	(278 613)	4 314	(274 299)

<i>в тысячах российских рублей</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(Отражено) / восстановлено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
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)

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.

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.

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.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25 %. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляло 17,1% (31 декабря 2019 года: 22,9%) 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.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 ограниченными 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.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2020 года может быть представлена следующим образом.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	6 287 041	4 184	8 495	6 299 720
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 351 496	-	-	2 351 496
Кредиты, выданные клиентам	42 932 085	5 813	-	42 937 898
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	154 724	-	-	154 724
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	33 823	-	-	33 823
Прочие активы	327 054	-	-	327 054
Всего активов	52 086 223	9 997	8 495	52 104 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	43 806 038	29 568	-	43 835 606
Отложенные налоговые обязательства	274 299	-	-	274 299
Прочие обязательства и обязательства по аренде	784 094	-	5 344	789 438
Всего обязательств	44 864 431	29 568	5 344	44 899 343
Чистая позиция	7 221 792	(19 571)	3 151	7 205 372
Обязательства кредитного характера	431 229	-	-	431 229

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
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, активы в форме права пользования и нематериальные активы	292 345	-	-	292 345
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 452	-	-	11 452
Прочие финансовые 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)

Рост и снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 131)	(8 125)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 131	8 125
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	504	965
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(504)	(965)

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:

<i>в процентах</i>	2020 год			2019 год		
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Доллар США	Евро
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты физическим лицам	7% - 13,5%	9% - 11,5%	-	5,4% - 14,0%	9% - 13,5%	9% - 12,5%
Корпоративные кредиты	11,0% - 15,75%	-	-	11,0% - 15,8%	-	-
Средства клиентов						
Срочные депозиты	5,010% - 9,035%	0,63%-2,52%	-	6,4% - 9,0%	2,5%	-

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>тысячах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Просро- ченные	Бес- процент- ные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	5 784 478	-	-	-	-	515 242	6 299 720
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2 351 496	2 351 496
Кредиты, выданные клиентам	1 293 889	2 603 338	8 873 193	29 587 393	580 085	-	42 937 898
Всего финансовых активов	7 078 367	2 603 338	8 873 193	29 587 393	580 085	2 866 738	51 589 114
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	31 089	3 498 813	5 441 098	24 708 833	-	10 155 773	43 835 606
Всего финансовых обязательств	31 089	3 498 813	5 441 098	24 708 833	-	10 155 773	43 835 606
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	7 047 278	(895 475)	3 432 095	4 878 560	580 085	(7 289 035)	7 753 508

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2020 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>	2020 год	2019 год
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(157 020)	(346 364)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	157 020	346 364

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 года	5 930 474	3 586 597	1 792 465	2 072 138	541 460	(7 078 123)	6 845 011

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 2020 года и 31 декабря 2019 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, выплатам 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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2020 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	(10 155 773)	(2 110 745)	(6 462 115)	(24 754 134)	(51 525 428)	(43 835 606)
Прочие финансовые обязательства	-	(651 773)	-	-	(651 773)	(651 773)
Всего обязательств	(10 155 773)	(2 762 518)	(6 462 115)	(24 754 134)	(52 177 201)	(44 487 379)
Обязательства кредитного характера	(431 229)	-	-	-	(431 229)	(431 229)

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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)

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.

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 2021 года и 1 января 2020 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>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	4 819 980	4 053 321
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 819 980	4 053 321
Дополнительный капитал	334 896	-
Собственные средства (капитал)	5 154 876	4 053 321
Активы, взвешенные с учетом риска	44 433 723	38 396 294
Норматив Н1.0 (%)	11,6%	10,6%

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 независимыми 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.

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.

20 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	316 374	110 289
Гарантии	114 855	106 550
Итого	431 229	216 839

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.
- 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 2020 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 11,0% до 15,75% 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 7,0% до 13,5% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

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.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая и балансовая стоимость могут быть представлены следующим образом.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года		
	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	40 240 138	40 240 138	42 937 898
Срочные депозиты клиентов	43 357 671	43 357 671	43 835 606
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 299 720	6 299 720	6 299 720
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 351 496	2 351 496	2 351 496
Предоплата текущих налоговых обязательств	33 823	33 823	33 823
Прочие активы	327 054	327 054	327 054
Основные средства	11 300	11 300	11 300
Нематериальные активы	15 822	15 822	15 822
Активы в форме права пользования	127 602	127 602	127 602
Прочие обязательства и обязательства по аренде	789 438	789 438	789 438

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2019 года		
	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

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.

22 Операции со связанными сторонами

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.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	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 доле</i>	-	-	183	10,9%
<i>резерв под кредитные убытки</i>	-	-	1	-
<hr/>				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства:				
<i>кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам</i>	(7 580)	-	(8 146)	-

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы	40	40
Восстановление резерва под кредитные убытки	-	3
Расходы на персонал	(90 345)	(75 592)
Взносы в ПФР	(7 290)	(6 231)

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

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов в долларах США	29 550	1,54%	74 287	3,1%
в рублях	33 848 071	7,09%	38 481 363	6,6%
в евро	-	-	-	-

<i>в тысячах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Процентные расходы	(2 231 637)	(2 604 098)
Прочие процентные доходы	405 584	-
Комиссионные доходы	4 176	1 494
Прочие операционные доходы	162 755	100 089
Административные и прочие операционные расходы	(9 630)	(78 757)

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

23 События после окончания отчетного периода

Развитие событий в связи с пандемией COVID-19. Факторы влияния пандемии COVID-19 были учтены Банком при разработке Стратегии развития до 2022 года. Прежде всего, пандемия затронула клиентскую стратегию, стратегию развития информационных технологий Банка и стратегию управления персоналом.

Так, среди приоритетов клиентской стратегии на планируемый период выделены развитие каналов продаж (включая онлайн продажи продуктов Банка), диджитализация, повышение качества и эффективности внутренних процессов (обеспечение сотрудникам Банка возможности удаленной работы, гибкой ротации персонала между подразделениями Банка), реализация мер, направленных на поддержку клиентов, в условиях влияния внешних факторов (например, предложение гибких программ реструктуризации кредитов в условиях пандемии), выработка индивидуальных решений исходя из потребностей клиентов.

С целью поддержки продаж в условиях пандемии COVID-19 в 2020 году Банк внедрил онлайн-сервис подачи кредитных заявок «Online Credit Application» в пилотном режиме. Данный сервис обеспечил клиентам возможность подачи заявок на получение кредитов и их одобрения в условиях закрытия точек продаж автомобилей (дилерских центров).

Под влиянием пандемии COVID-19 стратегия в области управления персоналом была дополнена следующими направлениями развития:

- организация возможности удаленной работы сотрудников Банка (в результате более 50% персонала было переведено на удаленную работу);
- обеспечение реализации дополнительных мер, направленных на охрану здоровья сотрудников, в условиях рисков, обусловленных ситуацией с распространением коронавирусной инфекции.

23 События после окончания отчетного периода (продолжение)

В области цифровизации запланировано создание полноценной цифровой среды для сотрудников Банка за счёт совершенствования возможностей удаленной работы и внедрения внутренних и внешних систем электронного документооборота (в частности, Diados), использующих электронную подпись, что существенно повысит эффективность внутренних процессов. Данная деятельность уже началась, в том числе и как ответ на вызовы, созданные пандемией COVID-19.

Прогнозные показатели деятельности на планируемый период установлены с учетом влияния факторов пандемии COVID-19, в частности, снижение розничного кредитного портфеля, заложенное в прогноз показателей деятельности Банка, ожидалось на основании консервативной оценки влияния кризиса, вызванного пандемией.

В качестве одной из угроз по итогам проведенного SWOT анализа выделено влияние макроэкономических факторов на экономическую ситуацию в стране, в том числе неопределенность долгосрочного экономического эффекта от пандемии COVID-19.

С мая 2020 года наблюдалось постепенное восстановление спроса на автокредиты. Банк в 2021 году не прогнозирует серьезного давления кризиса, обусловленного пандемией, на процентный доход и маржу банковского сектора.

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 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.