

№МБ-57 от 27 апреля 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АКТИВ БАНК"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АКТИВ БАНК" (ОГРН 1021300001029 от 07.10.2002, 430005, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36А), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АКТИВ БАНК" по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 28 к финансовой отчетности, в котором указано, что у АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АКТИВ БАНК" (далее – Банк) отражены условные обязательства некредитного характера в сумме 161.000 тыс. руб. – это сумма, которая может быть взыскана по решению суда в порядке двусторонней реституции: Банк может вернуть указанную сумму контрагенту, а контрагент вернет Банку на эту сумму недвижимое имущество.

На дату выпуска аудиторского заключения судебное разбирательство не завершено. 23 марта 2021 года Арбитражным судом Республики Мордовия вынесено решение об удовлетворении иска и взыскании с Банка денежных средств в размере 161.000 тыс. руб. Решение суда будет обжаловано Банком в апелляционном порядке. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АКТИВ БАНК" за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 26 июня 2020 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, 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 ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "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 ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АКТИВ БАНК" 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 и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

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

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

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены

уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, 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) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров 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 его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва",

Аудитор



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОПНЗ 11606061115

27 апреля 2021 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКТИВ БАНК»

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
МСФО и Аудиторское заключение по результатам проверки по
состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год**

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о совокупном доходе.....	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	15
4. Принципы учетной политики.	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
6. Средства в других банках	32
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	33
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	40
9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	42
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.	43
11. Основные средства и нематериальные активы	44
12. Инвестиционная недвижимость	46
13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	47
14. Прочие активы.....	47
15. Средства клиентов.....	48
16. Прочие обязательства.....	49
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	49
18. Прочий совокупный доход	50
19. Процентные доходы и расходы	51
20. Комиссионные доходы и расходы.....	51
21. Прочие операционные доходы	52
22. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
23. Операционные расходы.....	53
24. Налог на прибыль	53
25. Дивиденды.....	54
26. Управление рисками.	55
27. Управление капиталом.	66
28. Условные обязательства	67
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
30. Операции со связанными сторонами	71
31. События после окончания отчетного периода	71

АО "АКТИВ БАНК"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 600 714	5 153 289
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		64 944	65 923
Средства в других банках	6	31 740	48 368
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 057 354	4 046 733
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	79 356	87 358
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	62 785	68 239
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	214 908	79 896
Основные средства	11	488 663	563 561
Нематериальные активы	11	10 237	7 773
Инвестиционная недвижимость	12	121 723	129 906
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	14 615	49 228
Текущие требования по налогу на прибыль		2 234	8 310
Прочие активы	14	23 838	77 471
Итого активов		9 773 111	10 386 055
Обязательства			
Средства клиентов	15	8 641 602	9 269 414
Отложенное налоговое обязательство		9 239	12 589
Прочие обязательства	16	14 795	23 512
Итого обязательств		8 665 636	9 305 515
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	944 609	948 264
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 214	3 814
Фонд переоценки основных средств		290 019	283 518
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(131 367)	(155 056)
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		1 107 475	1 080 540
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		9 773 111	10 386 055

Председатель Правления АО «АКТИВ БАНК»
Буданова Г.С.

Главный бухгалтер
Сюбкаева Е.В.

«27 апреля» 2021 г.

Примечания на страницах с 13 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «АКТИВ БАНК»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы	19	733 651	731 910
Процентные расходы	19	(467 882)	(454 550)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		265 769	277 360
Чистый доход (расход) от создания (восстановления) резерва под кредитные убытки (под обесценение) по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках, ценным бумагам и прочим активам	7	57 153	(352 831)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки (под обесценение кредитов и дебиторской задолженности), средств в других банках		322 922	(75 471)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-936	3 664
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5 587	2 825
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		2 284	(1 256)
Расходы по созданию резервов		-	-
Комиссионные доходы	20	67 153	60 396
Комиссионные расходы	20	(17 206)	(14 029)
Прочие операционные доходы	21	60 807	28 796
Дивиденды		31	55
Чистые доходы (расходы)		440 642	4 980
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на содержание персонала	23	(118 542)	(111 207)
Операционные доходы (расходы)	23	(302 962)	(244 126)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		19 138	(350 353)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	24	(1 422)	(10 536)
Прибыль (Убыток) за период		17 716	(339 817)
Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		17 716	(339 817)

Председатель Правления АО «АКТИВ БАНК»
Буданова Г.С.

«27» апреля 2021 г.



Главный бухгалтер
Сюбкаева Е.В.

Прим.	2 020	2 019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	710 332	725 020
Проценты уплаченные	(537 634)	(405 807)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	123
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	5 587	2 825
Комиссии полученные	65 939	59 953
Комиссии уплаченные	(16 613)	(14 029)
Прочие операционные доходы	36 670	24 681
Расходы на содержание персонала	(118 542)	(111 207)
Уплаченные операционные расходы	(106 690)	(182 711)
Уплаченный налог на прибыль	(23 998)	(10 597)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	15 082	88 251
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	979	(17 386)
Чистое снижение (прирост) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 620	5 060
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(16 628)	(29 859)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	59 410	386 508
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	19 385	176 323
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков	-	-
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов	(558 079)	402 569
Чистое снижение (прирост) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам	(3 780)	(902)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
	(477 011)	1 010 564
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 229)	(20 478)
Выручка от реализации основных средств	57 806	436
Выручка от реализации активов на продажу и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	-	18 652
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 576)	(26 610)
Выручка от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 744	4 830
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(27 416 554)	(5 905 906)

Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	27 280 930	5 899 940
Дивиденды полученные	31	55
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(77 848)	(29 081)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп собственных акций	-	(46 970)
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(46 970)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 284	(2 479)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(552 575)	932 034
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 153 289	4 221 255
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 4 600 714	5 153 289

Председатель Правления АО «АКТИВ БАНК»
Буданова Г.С.



Главный бухгалтер
Сюбкаева Е.В.

«27» апреля 2021 г.

АО "АКТИВ БАНК"

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2018 года	685 024	132 203	(1 142)	276 194	1 092 279
Увеличение стоимости акций банка	0	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	0	0	6 194	0	6 194
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, за счет отложенного налога	0	0	(1 238)	0	(1 238)
Переоценка основных средств	0	(105 224)	0	260	(104 964)
Изменение фонда переоценки основных средств за счет отложенного налога	0	14 979	0	0	14 979
Влияние присоединения ПАО КБ «МПСБ»	310 210	241 560	0	(91 693)	460 077
Выкуп собственных акций у акционеров	(46 970)				(46 970)
Прибыль/убыток за год	0	0	0	(339 817)	(339 817)
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2019 года	948 264	283 518	3 814	(155 056)	1 080 540
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	0	0	500	0	500
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, за счет отложенного налога	0	0	(100)	0	(100)
Переоценка основных средств	0	8 706	0	2 318	11 024
Изменение фонда переоценки основных средств за счет отложенного налога	0	(2 205)	0	0	(2 205)
Влияние выкупа собственных акций у акционеров	(3 655)	0	0	3 655	0
Прибыль/убыток за год	0	0	0	17 716	17 716
Остаток за 31 декабря 2020 года	944 609	290 019	4 214	(131 367)	1 107 475

Председатель Правления АО «АКТИВ БАНК»
Буданова Г.С.

Главный бухгалтер
Сюбкаева Е.В.

«27» апреля 2021 г.

АО «АКТИВ БАНК»

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах рублей)			2020	2019
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках			17 716	(339 817)
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток				
Влияние присоединения ПАО КБ «МПСБ»			-	460 077
Выкуп собственных акций у акционеров			-	(46 970)
Основные средства:				
Изменение фонда переоценки			11 024	(104 964)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:				
Изменение фонда переоценки основных средств			(2 205)	14 979
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			8 819	323 122
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток				
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			500	6 194
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			(100)	(1 238)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			400	4 956
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			18	26 935
				(11 739)

Председатель Правления АО «АКТИВ БАНК»
Буданова Г.С.

«27» апреля 2021 г.



Главный бухгалтер
Сюбкаева Е.В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в отношении АО «АКТИВ БАНК» (далее – «Банк»). Коммерческий банк «АКТИВ БАНК» был создан по решению учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью (протокол № 1 от 04 ноября 1992 года) и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 октября 1993 года за № 2529. 10 апреля 1998 года общее собрание участников (учредителей) приняло решение о реорганизации Банка путем преобразования его в открытое акционерное общество и 28 декабря 1998 года Банком России зарегистрирован Акционерный коммерческий банк "Актив Банк" (Открытое акционерное общество). В связи с изменением законодательства Российской Федерации 20 января 2015 года решением общего собрания акционеров Банка наименование Банка было изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). 17 июля 2020 года решением общего годового собрания акционеров Банка наименование Банка было изменено на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКТИВ БАНК» - АО «АКТИВ БАНК».

8 июля 2019 года на основании решения общего собрания акционеров прошла реорганизация Банка в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Межрегиональный промышленно-строительный банк». Проведенная реорганизация не отразилась на основных видах деятельности Банка, но отразилась в составе акционеров.

В 2020 году Банк осуществлял свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с Универсальной лицензией Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2529 от 10 сентября 2020 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия:

- Лицензию на осуществление брокерской деятельности № 013-04242-100000 от 27.12.2000 г.;
- Лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 013-04410-000100 от 29.12.2000 г.

С 14 октября 2004 года Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

АО «АКТИВ БАНК» является членом Ассоциации банков России, Ассоциации российских банков, Торгово-промышленной палаты Республики Мордовия, Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», Регионального объединения работодателей «Союз промышленников и предпринимателей Республики Мордовия».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в январе 2021 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности ruB¹. По рейтингу установлен негативный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruB+ со стабильным прогнозом. Снижение уровня рейтинга и установление негативного прогноза обусловлено ухудшением позиции Банка по капиталу ввиду слабой операционной эффективности деятельности, а также возможностью дополнительного давления на капитал в случае неблагоприятного разрешения текущего судебного разбирательства относительно продажи объектов недвижимости по завышенным ценам в 2017 году, которая была проведена присоединенным банком ПАО КБ «МПСБ». Рейтинг кредитоспособности Банка также обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, в то же время удовлетворительным качеством активов, адекватной позицией по ликвидности, а также удовлетворительной оценкой корпоративного управления.

В структуре Банка 28 дополнительных (операционных) офисов. Все они расположены на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020г. общее количество акционеров Банка составляет 74, из них юридических лиц – 25, физических лиц – 49. Наиболее крупными пакетами акций Банка (более 5%) владеют:

- Меркушкин Александр Иванович – 20,13%,
- Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» - 17,98%,
- Акционерное общество «Агрофирма «Октябрьская» - 14,54%,
- Гришин Виктор Иванович - 7,58%,
- Общество с ограниченной ответственностью «Оптикэнерго» - 6,24%,
- Общество с ограниченной ответственностью «ФРОМ» - 5,61%.

¹ <https://www.raexpert.ru/releases/2021/jan20c/>

Примечания на страницах с 13 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Согласно Реестру акционеров Банка не имеется лиц с преобладающим участием более 25 процентов в капитале АО «АКТИВ БАНК». Таким образом, Председатель Правления Банка Буданова Галина Сергеевна (единоличный исполнительный орган банка) должна быть признана бенефициарным владельцем по причине отсутствия физического лица, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Банка. При этом, возможность контролировать действия Банка со стороны Председателя Правления выражается в том, что это физическое лицо имеет право (возможность) оказывать прямое существенное влияние на решения, принимаемые банком, в частности, это физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода Банка.

Основным видом деятельности Банка являются розничные и корпоративные банковские операции, инвестиционно-банковские услуги. Наиболее значимыми для Банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие сегменты рынка банковских услуг:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Сделки на рынке межбанковского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг;
- Хранение ценностей в сейфовых ячейках.

Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 273 человека (на 31 декабря 2019 года - 301 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: Россия. 430005, г.Саранск, ул. Б.Хмельницкого д.36А, г. Саранск, 430005, Россия.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Все операции Банка осуществляются на территории Российской Федерации.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. В то же время Правительством Российской Федерации и Банком России предпринимаются последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи с распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на публичных рынках капитала по многим секторам экономики, фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В течение 2020 года Банк проводил политику поддержки розничных заемщиков, а также субъектов малого и среднего бизнеса, пострадавших от пандемии COVID-19. Это в основном включало минимизацию или перенос на более поздние сроки обязательного платежа по кредитам и процентам.

Количественные и качественные эффекты от влияния COVID-19 представлены в Примечании 7. Вместе с тем, Банк продолжает оценивать влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основы представления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность Банка является отдельной финансовой отчетностью и подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток; ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; производные финансовые инструменты; инвестиционная недвижимость, здания, земельные участки оценивались по справедливой стоимости.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» Банк переклассифицировал финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, и «имеющиеся в наличии для продажи». Влияние переклассификации для Банка было несущественным.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Банк также применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 года, но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по

объекту хеджирования или по инструменту хеджирования.

Поправки включают ряд освобождений, позволяющие осуществлять учет хеджирования в течение периода неопределенности до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Основы представления финансовой отчетности (продолжение).

Применение освобождений является обязательным, и с точки зрения хеджирования портфеля, эти освобождения подразумевают следующее:

- Для перспективной оценки эффективности хеджирования предполагается, что базисный показатель, на котором основаны потоки хеджируемых денежных средств (независимо от того, указано ли это в контракте), и/или базисный показатель, на котором основаны потоки денежных средств по инструменту хеджирования, не изменятся в результате реформы IBOR.

- Для ретроспективной оценки эффективности хеджирования позволено хеджированию пройти оценку, даже если фактические результаты хеджирования временно находятся за пределами диапазона 80-125%, в течение периода неопределенности, возникающего в результате реформы IBOR.

- Для компонента риска, на который оказывает влияние реформа IBOR, требование отдельной идентифицируемости на момент возникновения отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Данная годовая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

Данная годовая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Принципы учетной политики.

Изменения в учетной политике.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2020 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты: ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью,

при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

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

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, средства, размещенные в кредитных учреждениях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного, сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- средства в других банках.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Основные средства. В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения для признания их в качестве основных средств согласно законодательству Российской Федерации и учетной политики Банка по РПБУ на дату признания.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), либо по переоцененной стоимости.

Здания и земля отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. При определении справедливой стоимости группы основных средств был использован для расчета сравнительный подход. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В методе сравнения рыночная стоимость определяется посредством сравнения объектов, схожих с оцениваемым объектом, которые были недавно проданы, предлагаются на продажу, или есть предложения на покупку, и деньги уже переведены на счет владельца. В основе метода сравнения лежит то, что рыночная стоимость объекта непосредственно связана с ценами на сопоставимые конкурирующие объекты.

Переоценка зданий и земли проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно коменсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

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

При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации. Затраты по замене крупных частей (компонентов) признаются в стоимости таких основных

средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиции в недвижимость включают активы, используемые для получения арендных платежей. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи». Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствии с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год;
- транспортные средства от 20% в год;
- прочее оборудование 4% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10 до 20% в год. У Банка нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели. Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI). В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI). Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизации премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка. В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумага, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются в указанную категорию (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени является аналогичным рассматриваемому, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Банк также использует такой метод.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются

в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты.

Вложения в долевые ценные бумаги, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, не

уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банком используется КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банком используется КРМФО (IFRIC) 4.)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк выкупает свои акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

В отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Данная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США; 90,6824 рубля за 1 евро, 11,3119 рубля за 1 китайский юань (31 декабря 2019 года: 61,9057 рубля за 1 доллар США; 69,3406 рубля за 1 евро; 88,5937 рубля за 10 китайских юаней).

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. В ходе своей обычной деятельности Банк не использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы,

форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе

активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов или чистых прибылей/(убытков) по операциям с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

Все производные финансовые инструменты признаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как финансовые активы или финансовые обязательства. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением квалифицированных как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в отчете о прибылях и убытках за период.

(i) **Торговые финансовые деривативы.** Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (исключение составляют изменения справедливой стоимости валютных форвардов и свопов, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистой прибыли и убытков по операциям с иностранной валютой). Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в отчете о прибылях и убытках.

(ii) **Производные инструменты хеджирования.** Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Банк должен документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющиеся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные инструменты хеджирования признаются в отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования. В зависимости от хеджируемого риска Банк квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости. При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается

процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости, и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

Хеджирование денежных потоков. При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые прибыли и убытки по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки». Суммы, признанные непосредственно в составе капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье. Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи.

Если совершение прогнозируемой операции более не ожидается, нереализованные прибыли и убытки, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, незамедлительно реклассифицируются из капитала в состав прибылей или убытков. Совершение прогнозируемой операции, которое более не является в высшей степени вероятным, может, тем не менее, продолжать быть ожидаемым.

Если срок действия инструмента хеджирования истекает, инструмент продается, его действие прекращается или инструмент исполняется, накопленные доходы или расходы по инструменту, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, остаются в составе капитала до совершения прогнозируемой операции.

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закреплённое право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, своим работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с отражением в отчете о прибылях и убытках.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Наличные средства	292 747	268 923
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 284 784	4 859 749
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	5 843	13 756
Счета на бирже	14 203	10 861
Счета в НКО	3 137	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 600 714	5 153 289

По состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 31 декабря 2020 года у Банка были остатки денежных средств на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации с общей суммой средств 40 720 тысяча рублей, часть которых (8 980 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 31 740 тысяч рублей - это неснижаемые остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» г.Москва, ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» г.Москва, использование которых ограничено, остаток суммы страхового покрытия по пластиковым картам в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» г.Москва, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» г.Москва.

По состоянию за 31 декабря 2020 года денежные средства в размере 3 975 000 тысяч рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком от 8 до 30 дней по ставке от 3,25% до 4,11% (за 31.12.2019г.: 4 500 000 тысяч рублей сроком от 8 до 30 дней по ставке от 5,25% до 6,1%).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

6. Средства в других банках

	2020	2019
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	31 740	48 368
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	31 740	48 368

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- в 20 крупнейших российских кредитных организациях	31 740	-	31 740
Итого текущих и необесцененных	31 740	-	31 740
Резерв под обесценение средств в других банках	0	-	0
Итого средств в других банках	31 740	-	31 740

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- в 20 крупнейших российских кредитных организациях	48 368	-	48 368
Итого текущих и необесцененных	48 368	-	48 368
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Итого средств в других банках	48 368	-	48 368

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

По состоянию за 31 декабря 2020 года у Банка были остатки денежных средств на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации с общей суммой средств 40 720 тысяч рублей, часть которых (8 980 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 31 740 тысяч рублей - это неснижаемые остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» г.Москва, ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» г.Москва, использование которых ограничено, остаток суммы страхового покрытия по пластиковым картам в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» г.Москва, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» г.Москва.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают в себя следующие категории:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 233 816	5 291 182
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 233 816	5 291 182

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие классы:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиты корпоративным клиентам	1 191 890	1 453 571
Кредиты субъектам малого бизнеса	3 200 364	3 043 238
Кредиты физическим лицам	841 562	794 373
Кредиты и дебиторская задолженность – валовая балансовая стоимость	5 233 816	5 291 182
Резерв под кредитные убытки	(1 176 462)	(1 244 449)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 057 354	4 046 733

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2020 года по классам:

1. Кредиты корпоративным клиентам:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	327 184	583 814	280 892	0	1 191 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	2 672	33 915	307 661	0	344 248
Переводы в стадию 1	212	(212)	0	0	0
Переводы в стадию 2	(2 359)	29 329	(26 970)	0	0

Переводы в стадию 3 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	(461)	461	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	(232)	(29 577)	(1 218)	0	(31 027)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2020 года	293	32 994	279 934	0	313 221

2. Кредиты субъектам малого бизнеса:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса	840 031	1 486 006	874 327	0	3 200 364
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	12 045	115 257	731 924	0	859 226
Переводы в стадию 1	8 002	(8 002)	0	0	0
Переводы в стадию 2	(8 708)	(125 315)	134 023	0	0
Переводы в стадию 3 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	(85 257)	85 257	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	(740)	137 984	(175 845)	0	(38 601)
Прочие движения	0	0	(33 894)	0	(33 894)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2020 года	10 599	34 667	741 465	0	786 731

3. Кредиты физическим лицам:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам	770 303	96	71 163	0	841 562
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	1 204	945	38 826	0	40 975
Переводы в стадию 1	604	(604)	0	0	0

Переводы в стадию 2	(612)	5 201	(4 589)	0	0
Переводы в стадию 3	(9 160)	(18 557)	27 717	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	9 196	13 078	15 051	0	37 325
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	(1 790)	0	(1 790)
Прочие движения					0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	1 232	63	75 215	0	76 510

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2019 года по классам:

1. Кредиты корпоративным клиентам:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	282 841	846 342	324 388	0	1 453 571
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	1 658	103 162	190 199	0	295 019
Переводы в стадию 1	733	(733)	0	0	0
Переводы в стадию 2	(2 975)	29 753	(26 778)	0	0
Переводы в стадию 3	0	(39 785)	39 785	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3 256	(58 482)	104 455	0	49 229
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2019 года	2 672	33 915	307 661	0	344 248

2. Кредиты субъектам малого бизнеса:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса	482 906	1 647 468	912 864	0	3 043 238
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	4 821	38 059	183 889	0	226 769

Переводы в стадию 1	6 774	(6 774)	0	0	0
Переводы в стадию 2	(9 297)	23 548	(14 251)	0	0
Переводы в стадию 3	0	(47 562)	47 562	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	9 747	107 986	514 724	0	632 457
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	(2 665)	0	(2 665)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2019 года	12 045	115 257	731 924	0	859 226

3. Кредиты физическим лицам:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам	752 037	1 821	40 515	0	794 373
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	816	288	20 554	0	21 658
Переводы в стадию 1	2 954	(2 954)	0	0	0
Переводы в стадию 2	(5 952)	7 163	(1 211)	0	0
Переводы в стадию 3	(1 021)	(4 553)	5 574	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	4 407	1 001	13 959	0	19 367
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	(50)	0	(50)
Прочие движения					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	1 204	945	38 826	0	40 975

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	200 000	3,82	200 000	3,78
Строительство	908 102	17,35	731 001	13,82
Производство	1 221 266	23,33	1 209 399	22,84
Предприятия торговли	897 297	17,14	1 202 641	22,73

Сельское хозяйство	205 195	3,92	198 701	3,75
Частные лица	804 491	15,38	794 373	15,01
Прочие	997 465	19,06	956 067	18,07
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 233 816	100	5 291 182	100

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

За 31 декабря 2020 года у Банка было 63 заемщика (31 декабря 2019 г.: 75 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 941 076 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 3 913 269 тысяч рублей), или 75,3% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва (31 декабря 2019 г.: 73,96%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	293 632	53 344	464 758	811 734
Кредиты, обеспеченные:				
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	653 342	1 558 630	243 374	2 455 346
- оборудованием и транспортными средствами	139 920	514 904	56 511	711 335
- прочими активами	104 996	923 274	0	1 028 270
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	150 212	76 919	227 131
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 191 890	3 200 364	841 562	5 233 816

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	327 067	419 556	22 408	769 031
Кредиты, обеспеченные:				
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	982	982
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0
- недвижимостью	633 639	1 283 095	383 859	2 300 593

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
- оборудованием и транспортными средствами	163 125	885 983	12 312	1 061 420
- прочими активами	329 740	438 549	0	768 289
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	16 055	374 812	390 867
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 453 571	3 043 238	794 373	5 291 182

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов по состоянию на конец отчетного периода была определена отделом залогового обеспечения на основе внутренних документов банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно -обесце- ненные кредиты	Итого
	на инди- виду- альной основе	на груп- повой основе	на инди- виду- альной основе	на груп- повой основе	на инди- виду- альной основе	на груп- повой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	327 184	0	583 814	0	2 510	0	0	913 508
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	278 382	0	0	378 382
Итого кредиты корпоративным клиентам	327 184	0	583 814	0	280 892	0	0	1 191 890
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	840 031	0	1486006	0	473 125	0	0	2 799 162
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	3 389	0	0	3 389
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	737	0	0	737
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	7 892	0	0	7 892
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	389 184	0	0	389 184
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	840 031	0	1486006	0	874 327	0	0	3 200 364
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	87 562	682 741	0	0	12 142	0	0	782 445

АО "АКТИВ БАНК"

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

Просроченные 1-30 дней	0	0	0	96	87	119	0	302
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	307	1 469	0	1 796
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	286	816	0	1 102
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	547	0	547
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	55 370	0	0	55 370
Итого кредиты физическим лицам	87 562	682 741	0	96	68 192	2 971	0	841 562
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1254777	682 741	2069820	96	1 223 411	2 971	0	5 233 816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 021)	(1 103)	(67 661)	(63)	(109 529)	(1317)	0	(117 646)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1243756	681 638	2002159	33	128 114	1 654	0	4 057 354

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	282 841	0	846 342	0	168 777	0	0	1 279 960
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	95 200	0	0	95 200
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	1 600	0	0	1 600
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	58 811	0	0	58 811
Итого кредиты корпоративным клиентам	282 841	0	846 342	0	324 388	0	0	1 453 571
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	482 906	0	164 746	0	504 414	0	0	2 634 788
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	39 636	0	0	39 636
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	1 000	0	0	1 000
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	367 814	0	0	367 814

Итого кредиты субъектам малого бизнеса	482 906	0	1647468	0	912 864	0	0 3 034 238
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	95 206	656 831	0	1 770	19 148	1 287	0 774242
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	26	0	0	0 26
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	25	108	122	0 133
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	34	246	0 280
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	78	0 78
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	19 614	0	0 19 614
Итого кредиты физическим лицам	95 206	656 831	0	1821	38 904	1 611	0 794 373
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	860 953	656 831	2493810	1821	1276156	1 611	0 5 291 182
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	12 197	3 724	149172	945	1076800	1 611	0 1244449
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	848 756	653 107	2344638	876	199 356	0	0 4 046 733

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита является:

- 1) в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам:
 - смерть заемщика;
 - установлен факт получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
 - признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
 - прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.
 - 2) в отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам:
 - исковые требования более 200% стоимости чистых активов;
 - признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ.
- Если спецификой деятельности обусловлена незначительная стоимость чистых активов заемщика (например, индивидуальные предприниматели), сравнительной величиной является общий объем дебиторской задолженности и объем среднеквартальной выручки.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Российские государственные облигации	289	295
Корпоративные облигации	78 859	86 094

Итого долговых ценных бумаг	79 148	86 389
Корпоративные акции	208	969
Итого долевых ценных бумаг	208	969
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 356	87 358

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2020 года имеют срок погашения 1 490 дней, купонный доход 6,55% и доходность к погашению 5,5%.

Корпоративные облигации в 2020 году представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, и являются процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2020 года, имеют сроки погашения от 162 дней до 2 014 дней, купонный доход в 2020 году от 5,5% до 10,75% и доходность к погашению от 5,6% до 11,1% в зависимости от выпуска.

Информация о вложениях в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2020	2019
Акции АО «Мордовская ипотечная корпорация»	Жилищное строительство	Россия	-	770
Акции ПАО «Фортум»	Электроэнергетика	Россия	208	199
Всего:			208	969

Долевые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Справедливая стоимость вложений в акции ПАО «Фортум» определена на основании расчета стоимости доли в чистых активах компании.

Далее приведена информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2020 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств - Standard & Poor's, Fitch, Moody's, АКРА, Эксперт РА:

	31 декабря 2019	31 декабря 2019
Кредитный рейтинг выше BBB+	67 005	7 120
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	4 014	23 093
Кредитный рейтинг BB и ниже	7 202	55 245
Не имеющие кредитного рейтинга	927	931
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 148	86 389

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Российские государственные облигации	35 170	39 731
Муниципальные облигации	18 818	18 541
Корпоративные облигации	8 797	9 967
Итого долговые ценные бумаги	62 785	68 239

По состоянию за 31 декабря 2020 года российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения от 328 до 4 878 дней, купонный доход от 6,5% до 7,25 % и доходность к погашению от 6,6% до 7,4%.

Субфедеральные облигации представлены облигациями Министерства финансов Краснодарского края, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Субфедеральные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2020 года имеют срок погашения 1 615 дней, купонный доход 7,63% и доходность к погашению 7,8%.

Корпоративные облигации в 2020 году представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, и являются процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения от 400 дней до 890 дней, купонный доход от 7,7% до 9,0% и доходность к погашению от 7,9% до 9,0% в зависимости от выпуска.

Далее приведена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств - Standard & Poor's, Fitch, Moody's, АКРА, Эксперт РА:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредитный рейтинг выше BBB+	27 616	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	-	39 731
Кредитный рейтинг BB и ниже	35 169	28 508
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 785	68 239

Далее приведена информация об изменениях балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	68 239	23 415
Выбытие ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 954)	(4 830)
Поступление в результате реорганизации	0	16 335

Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	27 118
Переклассификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	500	6 201
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	62 785	68 239

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в таблице ниже:

	2020	2019
Российские государственные облигации	35 496	40 472
Корпоративные облигации	180 724	39 894
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки	216 220	80 366
Резерв под кредитные убытки	(1 312)	(470)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	214 908	79 896

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения от 104 дней до 349 дней, купонный доход от 7,0% до 7,6% и доходность к погашению от 7,0% до 7,7% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными и дисконтными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения от 1 до 1 792 дней, купонный доход от 3,81% до 7,3% и доходность к погашению от 3,8% до 7,4% в зависимости от выпуска.

Далее приведена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств - Standard & Poor's, Fitch, Moody's, АКРА, Эксперт РА:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредитный рейтинг выше BBB +	179 412	19 458
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	0	0
Кредитный рейтинг BB и ниже	35 496	60 438
Не имеющие кредитного рейтинга	0	0

Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

214 908

79 896

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 4 «Переход на МСФО (IFRS) 9».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года		15 312	269 617	41 495	10 196	0	336 620
Накопленная амортизация		0	0	(34 039)	(7 582)	0	(41 621)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		15 312	269 617	7 456	2 614	0	294 999
Поступления		0	0	17963	0	(2 147)	15 816
Поступления при реорганизации		1 653	392 011	5 543	3 202	17 544	419 953
Выбытия		0	0	0	0	0	0
Переводы		0	(10 614)	(2 761)	0	0	(13 375)
Переоценка		51 991	(184 460)	0	0	0	(132 469)
Амортизационные отчисления		0	(13 561)	(5 730)	(2 072)	0	(21 363)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		68 956	452 993	22 471	3 744	15 397	563 561
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года		68 956	452 993	124 496	15 681	15 397	677 523
Накопленная амортизация		0	0	(102 025)	(11 937)	0	(113 962)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		68 956	452 993	22 471	3 744	15 397	563 561
Поступления		0	0	1 559	0	0	1 559
Выбытия		0	(909)	(372)	(9 307)	0	(10 588)
Переводы		0	(18 786)	0	0	(15 100)	(33 886)
Переоценка	31	1 948	(19 074)	0	0	0	(17 126)
Амортизационные отчисления		0	(13 738)	(7 054)	(1 494)	0	(22 286)
Амортизация по выбывшим		0	0	372	7 057	0	7 429
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		70 904	400 486	16 976	0	297	488 663
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года		70 904	400 486	125 683	6 374	297	603 744
Накопленная амортизация		0	0	(108 707)	(6 374)	0	(115 081)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		70 904	400 486	16 976	0	297	488 663

По состоянию на конец отчетного 2020 года Банком была проведена переоценка группы основных средств – зданий, нежилых помещений, гаражей и земельных участков. Указанная переоценка принята Банком в целях составления указанной финансовой отчетности. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков – Общество с ограниченной ответственностью «Сарона Групп», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. При определении справедливой стоимости был использован для расчета сравнительный подход. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В методе сравнения рыночная стоимость определяется посредством сравнения объектов, схожих с оцениваемым объектом, которые были недавно проданы, предлагаются на продажу, или есть предложения на покупку, и деньги уже переведены на счет владельца. В основе метода сравнения лежит то, что рыночная стоимость объекта непосредственно связана с ценами на сопоставимые конкурирующие объекты.

На конец отчетного периода 31 декабря 2020 года в остаточную стоимость указанной выше группы основных средств включена сумма 357 005 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий, нежилых помещений, гаражей и земельных участков Банка. Также на конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 71 401 тысяча рублей было рассчитано в отношении данной переоценки группы основных средств по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. В случае, если здания, нежилые помещения, гаражи и земельные участки были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, их балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года составила бы 190 762 тысячи рублей.

Движение по счетам нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Примечание	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года		3 935	3 935
Накопленная амортизация		(1 905)	(1 905)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		2 030	2 030
Поступления		5 641	5 641
Поступление при реорганизации		1 685	1 685
Выбытия		0	0
Амортизационные отчисления	3:	(1 583)	(1 583)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года		14 137	14 137
Накопленная амортизация		(6 364)	(6 364)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		7 773	7 773
Поступления		4 963	4 963
Выбытия		(220)	(220)
Амортизационные отчисления	3:	(2 499)	(2 499)
Амортизация по выбывшим		220	220
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года		18 880	18 880
Накопленная амортизация		(8 643)	(8 643)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		10 237	10 237

8 июля 2019 г. была завершена реорганизация Банка в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Межрегиональный промышленно-строительный банк» в соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29 апреля 2019 г.

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ПАО КБ «МПСБ». Полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS 3) «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств на дату приобретения, 08 июля 2019 г., составила:

		тыс.руб.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		989 834
Кредиты и дебиторская задолженность		1 597 535
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		16 529
Основные средства		461 149
Прочие активы		254 235
Итого активов		3 319 282
Обязательства		
Средства клиентов	15	2 848 441
Отложенное налоговое обязательство		6 593
Прочие обязательства	16	4 171
Фонд переоценки основных средств		241 560
Итого обязательств		3 100 765
Идентифицируемые чистые активы		218 517
Цена покупки (выпуск акций)		310 210
Гудвилл, возникший в результате реорганизации		91 693

Гудвилл тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Банк признал гудвилл, возникший в результате реорганизации в июле 2019 г., который обесценен в 2019 г. Изменения гудвила за 2019 год:

	тыс.руб.
Гудвилл на 31 декабря 2018 г.	-
Приобретения в результате реорганизации	91 693
Обесценение	(91 693)
Гудвилл на 31 декабря 2019 г.	-

За 2020 год изменения гудвила не было.

12. Инвестиционная недвижимость

Банку принадлежит ряд объектов недвижимости, не используемых в основной деятельности. Часть объектов передана в операционную аренду.

	тыс.руб.
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2018	-
Поступления	43 892
Выбытия	(5 203)
Переводы	127 380
Изменения стоимости	(36 163)
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2019	129 906
Поступления	3 970
Выбытия	(14 615)
Переводы	33 885
Изменения стоимости	(30 665)
Амортизационные отчисления	(758)
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2020	121 723

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. По состоянию за 31 декабря 2020 года объекты инвестиционного имущества не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам.

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	2020	2019
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи":	14 615	49 228
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	14 615	49 228

В 2020 году Банк утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи». Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и завершил продажу в январе 2021 года. Было реализовано встроенное нежилое помещение №1 по адресу: Республика Мордовия, г.Саранск, ул.Советская, д.50, к.1.

14. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	62 326	84 873
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	9 428	8 841
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	1 071	-
Активы, переданные в доверительное управление	15 088	15 617
Прочие	13 983	9 708
Итого прочих активов	101 896	119 039

Резервы на возможные потери	(78 058)	(41 568)
Итого прочих активов	23 838	77 471

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость прочих активов близка к их справедливой стоимости.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	2020	2019
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	50 527	37 907
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	555 322	543 499
- Срочные депозиты	772 014	833 196
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	406 818	377 942
- Срочные вклады	6 856 921	7 476 870
Итого средств клиентов	8 641 602	9 269 414

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по основным отраслям экономики, развитым в регионе нахождения Банка:

	2020		2019	
	сумма	%	сумма	%
Организации, находящиеся в государственной собственности	50 527	0,6	37 907	0,4
Производство	230 639	2,7	587 592	6,4
Строительство	474 731	5,5	407 782	4,4
Финансовое посредничество	115 477	1,4	67 778	0,7
Торговля	118 605	1,4	49 501	0,5
Сфера услуг	109 719	1,3	111 826	1,2
Операции с недвижимостью	63 104	0,7	45 792	0,5
Сельское хозяйство	38 109	0,4	44 790	0,5
Некоммерческие организации	63 803	0,7	31 491	0,3
Индивидуальные предприниматели	140 521	1,6	136 294	1,5
Физические лица	7 123 218	82,4	7 718 518	83,3
Прочие	113 149	1,3	30 143	0,3
Итого средств клиентов	8 641 602	100	9 269 414	100

	2020		2019	
	сумма	%	сумма	%

За 31 декабря 2020 года у Банка было 24 клиента (31 декабря 2019г.: 15 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1102 357 тысяч рублей (31 декабря 2019г.: 1 073 376 тысяч рублей), или 12,7% (31 декабря 2019г.: 11,6%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2020	2019
Налоги к уплате	4 122	2 597
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 434	5 866
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	23	10 660
Расчеты по банковским гарантиям	1 077	3 194
Обязательства по финансовой аренде	3 238	0
Прочие	901	1 195
Итого прочих обязательств	14 795	23 512

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 26.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 835 689 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В третьем квартале 2019 года в связи с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ПАО КБ «МПСБ» произошло увеличение уставного капитала на 310 210 тыс. руб. путем размещения дополнительного выпуска акций в количестве 1 723 389 шт. Размещение осуществлялось в виде конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО КБ «МПСБ» (индивидуальный государственный регистрационный номер 10100752В, номинальной стоимостью 1000,00 руб. каждая) в акции обыкновенные именные бездокументарные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (индивидуальный государственный регистрационный номер 10402529В001D, номинальной стоимостью 180,00 руб. каждая). Коэффициент конвертации акций ПАО КБ «МПСБ» составлял 1/3,553381443298970, то есть 1 (Одна) акция ПАО КБ «МПСБ» конвертировалась в 3,553381443298970 дополнительных акций АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Зарегистрированный уставный капитал Банка на 01.01.2021г. составляет 835 689 тысяч рублей, состоящий из 4 642 716 штук размещенных акций номинальной стоимостью 180 рублей каждая. Предельное количество объявленных акций составляет 1 276 611 штук номинальной стоимостью 180 рублей каждая.

По состоянию за 31 декабря 2020 года уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

	2020			2019		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	4 642 716	0,180	944 609	4 923 969	0,180	948 264
Итого уставного капитала	4 642 716	0,180	944 609	4 923 969	0,180	948 264

Все акции являются обыкновенными и за 31 декабря 2020 года имеют номинальную стоимость 180 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18. Прочий совокупный доход

	2020	2019
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Влияние присоединения ПАО КБ «МПСБ»	0	460 077
Выкуп собственных акций у акционеров	0	(46 970)
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	11 024	(104 964)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(2 205)	14 979
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8 819	323 122
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Переоценка	500	6 194
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100)	(1 238)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	400	4 956

	2020	2019
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	9 219	328 078

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких ценных бумаг через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при их продаже или ином выбытии.

19. Процентные доходы и расходы

Чистый процентный доход за 2020 и 2019 годы представлен следующим образом:

	2020	2019
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	497 875	432 345
По средствам в других банках и прочих финансовых организациях	134	0
По средствам, размещенным в Банке России	212 043	280 878
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 789	7 458
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 812	4 171
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	11 998	7 058
Итого процентных доходов	733 651	731 910
Процентные расходы		
По срочным депозитам юридических лиц	-44 447	-31 674
По срочным вкладам физических лиц	-417 669	-413 752
По текущим (расчетным) счетам	-5 766	-9 124
Итого процентных расходов	- 467 882	-454 550
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	265 769	277 360

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	29 936	30 231
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	15 609	14 037
Комиссия по операциям с ценными бумагами	46	37
Комиссия по выданным гарантиям	5 743	2 434
Комиссия за открытие и ведение счетов	11 810	11 972
Прочие	4 009	1 685
Итого комиссионных доходов	67 153	60 396
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(15 418)	(13 896)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(1 788)	(133)
Итого комиссионных расходов	(17 206)	(14 029)

	2020	2019
Чистый комиссионный доход (расход)	49 947	45 924

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2020	2019
Дивиденды	31	55
Доходы от реализации и оценки имущества	33 636	3 901
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 147	5 982
Прочие доходы по предоставленным кредитам	11 416	4 707
Прочие доходы от операций с привлеченными средствами	7 234	8 647
Доходы от корректировки вознаграждений	1 313	2 213
Доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности	1 316	1 412
Прочее	745	1 879
Итого прочих операционных доходов	60 838	28 796

22. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
		Итого
Российские государственные облигации	(6)	(6)
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	(930)	(930)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(936)	(936)

	2019	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
		Итого
Российские государственные облигации	11	11
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	3 653	3 653
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 664	3 664

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2020	2019
Расходы на персонал	118 542	111 207
Амортизация основных средств	23 045	21 363
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 499	1 584
Коммунальные услуги	17 750	14 508
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов	1 293	964
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 056	18 268
Расходы по страхованию	35 781	106 441
Налоги, кроме налога на прибыль	21 211	13 673
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 764	12 505
Расходы на аренду	2 726	2 353
Расходы на рекламу	1 301	548
Списание материальных запасов	3 248	3 543
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, инвестиционной недвижимости	146 471	27 601
Прочие	10 817	20 775
Итого операционных расходов	421 504	355 333

Расходы на содержание персонала по итогам 2020 года включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 28 563 тысячи рублей (2019 г.: 25 399 тысяч рублей).

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли. По процентным доходам по государственным, муниципальным ценным бумагам, облигациям российских организаций, если на даты признания соответствующего процентного дохода по ним они признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированы в рублях и эмитированы в период с 01.01.2017-31.12.2021г.г. включительно, Банк применяет налоговую ставку в размере 15%.

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 000	4 143
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	422	(14679)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	1 422	(10 536)

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	19 138	(431 510)
Теоретические налоговые отчисления(возмещение) по соответствующей базовой ставке (2020 г.: (50% от 20%; 2019 г.: 20%)	1 914	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(103 198)	(9 781)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	115 716	-
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(611)	(755)
Воздействие изменения ставки налогообложения		-
Прочие расхождения	(12 399)	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1 422	(10 536)

По состоянию на отчетную дату отложенное налоговое обязательство в сумме 71 401 тысяч рублей (в 2019 г.: 70 879 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий, гаражей и земельных участков Банка. Отложенное налоговое обязательство в сумме 1 053 тысячи рублей (в 2019 г.: 953 тысячи рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

25. Дивиденды

	2020	2019
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0

Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб.)	0	0

В 2020 и 2019 г.г. дивиденды акционерам не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2020 года непокрытый убыток Банка составил 131 367 тысяч рублей (2019 г. убыток: 155 056 тысяч рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации создан резервный фонд в объеме, определенном Уставом Банка.

26. Управление рисками.

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет, комитет по управлению рисками, комитет по управлению ликвидностью. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже, чем один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии й, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятностью дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность в Поволжском регионе Российской Федерации и г.Москва. Существенных географических рисков по состоянию на 31 декабря 2020 года не несет.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях устанавливаются лимиты открытых позиций и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Управление валютным риском осуществляется на основе анализа открытой валютной позиции и мониторинга колебаний валютного курса с целью соблюдения минимальных требований Банка России в части лимитов открытой валютной позиции. Все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, Банк учитывает по официальному курсу валют, установленному Банком России. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода.

	За 31 декабря 2020 года			За 31 декабря 2019 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Рубли	9 084 708	8 646 013	438 695	9 504 651	9 245 479	259 172
Доллары США	17 955	8 945	9 010	26 114	16 450	9 664
Евро	9 135	1 439	7 696	18 906	7 436	11 470
Китайский юань	3	0	3	14 415	7436	6 979
Итого	9 111 801	8 656 397	455 404	9 549 671	9 269 365	280 306

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2020 года (на 20%), тыс. руб.		На 31 декабря 2019 года (на 20%), тыс. руб.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США	+1802	+1802	+1912	+1912
Ослабление доллара США	-1802	-1802	-1912	-1912
Укрепление ЕВРО	+1539	+1539	+2294	+2294
Ослабление ЕВРО	-1539	-1539	-2294	-2294
Укрепление китайского юаня	+1	+1	+22	+22
Ослабление китайского юаня	-1	-1	-22	-22
Итого	+/- 3342	+/- 3342	+/- 4228	+/- 4228

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2020 года (на 20%)		Средний уровень риска в течение 2019 года (на 20%)	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный ка- питал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США	+1876	+1876	+1039	+1039
Ослабление доллара США	-1876	-1876	-1039	-1039
Укрепление ЕВРО	+1066	+1066	+1451	+1451
Ослабление ЕВРО	-1066	-1066	-1451	-1451
Укрепление китайского юаня	+21	+21	+13	+13
Ослабление китайского юаня	-21	-21	-13	-13
Итого	+/- 2963	+/- 2963	+/- 2503	+/- 2503

Риск процентной ставки.

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 также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Отдел казначейства Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предлагаются Отделом казначейства Банка на основании проведенного анализа действующих процентных ставок по региону. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2020			
валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	2 314	628
Евро	100	0	0

АО "АКТИВ БАНК"
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

Доллар США	100	0	0
Китайский юань	100	0	0

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-2 314	-628
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Китайский юань	100	0	0

2019

<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	2 814	682
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Китайский юань	100	0	0

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-2 814	-682
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Китайский юань	100	0	0

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных *денежных* финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2020				2019			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
% в год								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4,1	0	0	0	6,0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,0	0	0	0	8,8	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	10,7	0	0	0	11,3	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,4	0	0	0	7,6	0	0	0

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,5	0	0	0	7,8	0	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	3,1	0	0	0	3,9	0	0	0
- срочные депозиты	5,1	0	0	0	6,7	0	0	0

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществлял оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк подвержен риску изменения цен акций и облигаций. Банк контролирует и санкционирует операции с долговыми и долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями) и облигаций, оценивает концентрацию рисков по портфелям и определяет эффект от диверсификации вложений.

Если бы за 30 декабря 2020 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 12 месяцев составила бы на 7 769 тысяч рублей меньше (в результате переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты, уменьшающие собственный капитал, составили бы на 6 230 тысяч рублей больше в результате снижения справедливой стоимости облигаций, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Если бы за 30 декабря 2020 года процентные ставки купонного дохода облигаций были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 12 месяцев составила бы на 146 тысяч рублей меньше (в результате снижения доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций), а прочие компоненты, уменьшающие собственный капитал, составили бы на 49 тысячи рублей больше.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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 капитала.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов (депозитов) физических и юридических лиц, средств других банков и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги, депозиты «до востребования» в Банке России, однодневные депозиты.

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 балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2020 года данный норматив составил 42,3% (2019 г.: 54,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2020 года данный норматив составил 220,0% (2019 г.: 250,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2020 года данный норматив составил 45,2% (2019 г.: 83,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Комитет по управлению ликвидностью. Он обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Комитет по управлению ликвидностью Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2020 года по ожидаемым срокам погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 600 714	0	0	0	0	4 600 714
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	64 944	0	0	0	0	64 944
Средства в других банках	31 740	0	0	0	0	31 740
Кредиты и дебиторская задолженность	40 053	817 241	938 629	2 261 431	0	4 057 354
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208	927	0	71 308	6 913	79 356
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	6 627	27 616	28 542	62 785

АО "АКТИВ БАНК"
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 938	20 307	15 188	79 475	0	214 908
Итого финансовых активов	4 837 597	838 475	960 444	2 439 830	35 455	9 111 801
Обязательства						
Средства клиентов	1 685 782	2 593 578	2 022 523	2 339 719	0	8 641 602
Прочие финансовые обязательства	1 394	5 235	7 739	427	0	14 795
Итого финансовых обязательств	1 687 176	2 598 813	2 030 262	2 340 146	0	8 656 397
Чистый разрыв ликвидности	3 150 421	(1 760 338)	(106 9818)	99 684	35 455	455 404

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на конец отчетного периода.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 153 289	0	0	0	0	5 153 289
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	65 923	0	0	0	0	65 923
Средства в других банках	48 368	0	0	0	0	48 368
Кредиты и дебиторская задолженность	25 045	874 358	1 003 888	1 920 077	223 365	4 046 733
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 358	0	0	0	0	87 358
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 239	0	0	0	0	68 239
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 034	21 085	22 770	31 007	0	79 896
Итого финансовых активов	5 453 256	895 443	1 026 658	1 951 084	223 365	9 549 806

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1 615 700	5 227 867	1 016 683	1 409 164	0	9 269 414
Прочие финансовые обязательства	3 443	0	9 194	10 875	0	23 512
Итого финансовых обязательств	1 619 143	5 227 867	1 025 877	1 420 039	0	9 292 926
Чистый разрыв ликвидности	3 834 113	(4 332 424)	781	531 045	223 365	256 880

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Банком разработана система лимитирования полномочий на проведение операций, осуществляется внутренний контроль и аудит, проводится оповещение руководства о возникновении операционных рисков, формируются резервы на покрытие операционных убытков, проводится страхование возможных убытков, сформирована база данных

операционных потерь. С целью выявления факторов операционного риска тщательному анализу подлежат все нововведения, производимые Банком, изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, случаи пресечения полномочий и ответственности подразделений и служащих Банка.

В целях обеспечения условия для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Отдел по управлению рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Также Отдел по управлению рисками производит оценку операционного риска в целом и его распределение в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Оценка операционного риска осуществляется еженедельно. Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей Банка. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Весь этот комплекс мер позволяет минимизировать влияние операционных рисков на деятельность Банка.

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых со своими контрагентами.

Правовой риск учитывается Банком в текущей деятельности и включает в себя:

- риски законодательных изменений, связанные в первую очередь с возможностью изменения существующих и появления новых законодательных норм в регулировании валютной деятельности, увеличение размера налоговых отчислений с кредитных операций, которые в настоящее время рассматриваются как незначительные;
- риски, связанные с лицензированием основной деятельности эмитента, оцениваются как незначительные в связи с бессрочным характером действия лицензий на все виды деятельности;
- риски обесценивания активов и увеличения обязательств по причине неправильных юридических решений, неправильно составленной юридической документации в силу как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Минимизация данного вида риска зависит от качества и компетентности управленческого аппарата Банка.

27. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2020 года сумма капитала, управляемого Банком (по методике Банка России), составляет 1 069 620 тысяч рублей (2019 год: 1 060 816 тысяч рублей). Управление капиталом также включает процесс планирования капитала исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. Неотъемлемой частью является постоянный контроль со стороны органов управления Банка за достаточностью внутреннего капитала для покрытия принятых рисков. Оценка достаточности капитала проводится в интересах собственников, кредиторов, клиентов, сотрудников Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне не менее 10,5%; а также не менее 11% для соответствия критериям системы страхования вкладов.

Для расчета достаточности капитала Банк использует консервативный подход к оценке активов, взвешенных с учетом риска.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, увеличить размер уставного капитала.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2020	2019
Основной капитал	677 990	678 191
Дополнительный капитал	391 630	382 625
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 069 620	1 060 816
Норматив достаточности капитала (по методике Банка России), %	18,30	17,70

В течение 2019 и 2020 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

На основании Положения Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» на постоянной основе Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала), достаточность базового капитала (Н1.1), достаточность основного капитала (Н1.2), достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) в соответствии с требованиями Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». За 31 декабря 2020г.: $K_{\text{Базель III}} = 1\,069\,620$ тысяч рублей (2019г.: 1 060 816 тысяч рублей), $H1.0 = 18,301\%$ (2019г.: 17,701%), $H1.1 = 12,527\%$ (2019г.: 12,192 %), $H1.2 = 12,527\%$ (2019г.: 12,192%).

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают в отношении него иски. На 31 декабря 2020 года у Банка отражены условные обязательства некредитного характера в сумме 161 000 тысяч рублей – это сумма, которая может быть взыскана по решению суда в порядке двусторонней реституции: Банк может вернуть указанную сумму контрагенту, а контрагент вернет Банку на эту сумму недвижимое имущество. Судебное разбирательство не завершено.

Исходя из собственной оценки Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2020	2019
Неиспользованные кредитные линии	159 505	60 032
Гарантии выданные	143 054	226 163
Итого обязательств кредитного характера	302 559	286 195

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены только в национальной валюте Российской Федерации.

Заложенные активы. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года активы Банка нигде не заложены.

Обязательные резервы на сумму 64 944 тысячи рублей (2019г.: 65 923 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках идентичных активов и обязательств.

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен) наблюдаемыми на открытом рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке. Данная

категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Балансов ая стоимост ь	Уровень 1	Уровень 2	Урове нь 3	Балансов ая стоимост ь	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости:								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 600 714	4 600 714	0	0	5 153 289	5 153 289	0	0
- Наличные средства	292 747	292 747	0	0	268 923	268 923	0	0
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 284 784	4 284 784	0	0	4 859 749	4 859 749	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	23 183	23 183	0	0	24 617	24 617	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	64 944	64 944	0	0	65 923	65 923	0	0
<i>Средства в других банках</i>	31 740	31 740	0	0	48 368	48 368	0	0
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>	79 356	79 148	0	208	87 358	86 389	0	969
- Российские государственные облигации	289	289	0	0	295	295	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	78 859	78 859	0	0	86 094	86 094	0	0
- Корпоративные акции	208	0	0	208	969	0	0	969
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	62 785	62 785	0	0	68 239	68 239	0	0
- Российские государственные облигации	35 170	35 170	0	0	39 731	39 731	0	0
- Облигации субъектов РФ	18 818	18 818	0	0	18 541	18 541	0	0
- Корпоративные облигации	8 797	8 797	0	0	9 967	9 967	0	0
Итого финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости	4 839 539	4 839 331	0	208	5 423 177	5 422 208	0	969

АО "АКТИВ БАНК"
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Балансов ая стоимост ь	Уровень 1	Уровень 2	Урове нь 3	Балансов ая стоимост ь	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:								
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	4 057 354	0	0	4 057 354	4 046 733	0	0	4 046 733
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	214 908	0	0	214 908	79 896	0	0	79 896
-Российские государственные обли- гации	35 496	0	0	35 496	40 472	0	0	40 472
-Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	179 412	0	0	179 412	39 424	0	0	39 424
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	4 272 262	0	0	4 272 262	4 126 629	0	0	4 126 629
Итого финансовых активов	9 111 801	4 839 331	0	4 272 470	9 549 806	5 422 208	0	4 127 598
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:								
<i>Средства клиентов</i>	8 641 602	0	8 641 602	0	9 269 414	0	9 269 414	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	50 527	0	50 527	0	37 907	0	37 907	0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	555 322	0	555 322	0	543 499	0	543 499	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	772 014	0	772 014	0	833 196	0	833 196	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	406 818	0	406 818	0	377 942	0	377 942	0
- Срочные вклады физических лиц	6 856 921	0	6 856 921	0	7 476 870	0	7 476 870	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	14 795	0	0	14 795	23 512	0	0	23 512
- Кредиторская	6 337	0	0	6 337	23 512	0	0	23 512

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
задолженность								
Итого финансовых обязательств	8 656 397	0	8 641 602	14 795	9 292 926	0	9 269 414	23 512

30. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2020	2019
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря (договорная процентная ставка от 11% до 16 %)	1 658	131 662
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	5 270	60 899
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	20 442	123 064
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(26)	(44 299)
Средства клиентов (договорная процентная ставка от 0,01 до 7,5%)	180 886	129 215
Процентные доходы	4 479	8 210
Процентные расходы	(3 200)	(9 147)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	89	390
Комиссионные доходы	5 070	4 522
Административные и прочие операционные расходы	10 753	12 553
Гарантии, выпущенные Банком на конец года	0	1 623

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, начисленные ключевому управленческому персоналу Банка в 2020 году, составили 6 703 тысячи рублей (в 2019г.: 6 703 тысячи рублей). В 2020 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 4 050 тысяч рублей (в 2019 г.: 5 850 тысяч рублей).

31. События после окончания отчетного периода.

В январе 2021 года Банком была проведена операция по уступке прав (требований) по просроченным кредитам, выданным ООО «Саранская мебельная компания» и индивидуальному предпринимателю Филатову А.В., в размере 159 053 тысяч рублей новому кредитору.

АО "АКТИВ БАНК"

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

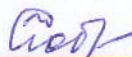
В феврале 2021 года Банком были проведены операции по уступке прав (требований) по кредитам, выданным ОАО «Саратовский комбинат хлебопродуктов», в размере 45 916 тысяч рублей новому кредитору.

В апреле 2020 года Советом директоров Банка было принято решение предложить общему годовому собранию акционеров направить прибыль 2020 года на пополнение резервного фонда в размере 1 300 тысяч рублей, оставшуюся часть прибыли в размере 24 239 тысяч рублей не распределять.

Годовое общее собрание акционеров состоится 21 мая 2021 года.


Председатель Правления АО «АКТИВ БАНК»
Буданова Г.С.




Главный бухгалтер
Сюбкаева Е.В.

«27» апреля 2021 г.