

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ
ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
ПАО «НИКО-БАНК»**

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	14
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	28
7. Средства в других банках	29
8. Кредиты клиентам	30
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..	35
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37
12. Инвестиционная недвижимость	37
13. Основные средства и нематериальные активы	38
14. Прочие активы	39
15. Средства других банков	40
16. Средства клиентов	40
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
18. Прочие обязательства.....	41
19. Субординированные займы	42
20. Уставный капитал	42
21. Процентные доходы и расходы.....	43
22. Комиссионные доходы и расходы	43
23. Прочие операционные доходы.....	44
24. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	44
25. Операционные расходы.....	45
26. Налог на прибыль	46
27. Дивиденды.....	48
28. Управление рисками	48
29. Внебалансовые и условные обязательства	69
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
31. Операции со связанными сторонами	71
32. Управление капиталом	73
33. События после отчетной даты.....	73

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО «НИКО-БАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «НИКО-БАНК» (полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ОГРН 1025600001679, местонахождение: 460000, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года,
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики 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.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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 Кредитной организации 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 Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или

когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

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 Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации 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 Кредитной организации 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 Кредитная организация 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, 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией 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) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации 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 Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба по управлению рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделению, принимающему соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками - кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности, рисками концентрации и осуществления стресс-тестирования значимых рисков утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации рискам - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, рискам ликвидности, рискам концентрации и иным рискам, присущим банковской деятельности - правовым рискам, рискам потери деловой репутации, стратегическим рискам, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года

по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, стратегическими рисками и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения, сделанные Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2014, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

27 апреля 2021 года

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 090 290	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		82 666	76 568
Средства в других банках	7	284 368	1 003 408
Кредиты клиентам	8	8 039 825	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- без обременения	9	2 204 523	2 113 779
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- без обременения	10	1 298 911	949 643
Текущие требования по налогу на прибыль		17 333	37 386
Инвестиционная недвижимость	12	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	26	37 426	25 686
Основные средства и нематериальные активы	13	306 103	282 603
Прочие активы	14	287 199	80 575
Итого активов		13 669 362	12 465 404
Обязательства			
Средства других банков	15	230 103	326 526
Средства клиентов	16	11 051 471	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	-	21 766
Прочие обязательства	18	271 793	271 928
Субординированные займы	19	124 150	124 150
Итого обязательств		11 677 517	10 604 545
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	1 607 635	1 607 635
Фонд переоценки основных средств		28 776	28 951
Фонд переоценки финансовых активов		52 087	66 798
Нераспределенная прибыль		303 347	157 475
Итого собственный капитал		1 991 845	1 860 859
Итого обязательств и собственного капитала		13 669 362	12 465 404

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2021 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	21	1 095 089	1 142 377
Процентные расходы	21	(482 993)	(570 809)
Чистые процентные доходы		612 096	571 568
Комиссионные доходы	22	99 550	102 478
Комиссионные расходы	22	(16 004)	(15 017)
Чистые комиссионные доходы		83 546	87 461
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		33 949	18 136
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		4 942	73 390
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58 754	21 978
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(32 068)	(1 393)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	24	(69 680)	(104 452)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	14	4 832	(4 980)
Прочие операционные доходы	23	14 612	23 805
Чистые доходы		710 983	685 513
Операционные расходы	25	(525 719)	(564 147)
Прибыль до налогообложения		185 264	121 366
Расходы по налогу на прибыль	26	(39 512)	(18 597)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		145 752	102 769
Прочие составляющие совокупного дохода:			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34 232)	107 372
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 675	(864)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Убыток от переоценки основных средств		(45)	(8 592)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		6 890	(19 756)
Прочий совокупный доход		(14 712)	78 160
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		131 040	180 929

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2021 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	1 256 269	(18 236)	35 825	141 534	1 415 392
Эмиссия акций					
- Номинальная стоимость	351 366	-	-	-	351 366
Совокупный доход за период	-	85 034	(6 874)	102 769	180 929
Дивиденды объявленные (Примечание 27)	-	-	-	(87 429)	(87 429)
Отнесение дохода не востребовавшей суммы дивидендов	-	-	-	601	601
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 607 635	66 798	28 951	157 475	1 860 859
Совокупный доход за период	-	(14 712)		145 752	131 040
Выбытие фонда переоценки основных средств			(174)	174	-
Дивиденды объявленные (Примечание 27)	-	-	-	(78)	(78)
Отнесение дохода не востребовавшей суммы дивидендов	-	-	-	24	24
Остаток за 31 декабря 2020 года	1 607 635	52 086	28 777	303 347	1 991 845

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2021 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств, за год

	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 105 830	1 156 301
Проценты уплаченные	(508 546)	(577 495)
Комиссии полученные	99 550	102 586
Комиссии уплаченные	(16 004)	(15 017)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	58 754	21 978
Прочие операционные доходы	5 201	23 794
Уплаченные операционные расходы	(478 830)	(507 009)
Уплаченный налог на прибыль	(24 309)	(38 263)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	241 646	166 875
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(6 098)	(4 262)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	718 962	(209 846)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(979 869)	(1 146 351)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(206 431)	75 074
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	(96 037)	208 150
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	1 046 533	306 144
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	(23 072)	5 124
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	695 634	(599 092)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(726 589)	(585 595)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644 947	976 001
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(619 483)	(565 825)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	346 086	864 779
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 13)	(68 641)	(66 752)
Выручка от реализации основных средств	-	491
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(423 680)	623 099
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	351 366
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	28 662	2 345
Погашение долговых ценных бумаг	(49 662)	(15 854)
Привлечение (возврат) субординированных займов	-	(351 370)
Погашение обязательств по аренде	(26 088)	(15 700)
Выплаченные дивиденды (Примечание 27)	(69)	(87 662)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(47 157)	(116 875)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	61 074	(17 290)
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	(473)	(26)
Чистый прирост/снижение денежных средств и их эквивалентов	285 398	(110 184)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	804 892	915 076
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 6)	1 090 290	804 892

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2021 года.

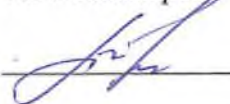
Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 июня 2015 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие законодательству Российской Федерации.

Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 10 сентября 2015 года. Банк также имеет лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14.

По состоянию за 31 декабря 2020 года у Банка территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 14 дополнительных офисов (расположены в г. Оренбурге, г. Бузулуке, г. Медногорске, г. Новотроицке, г. Орске, п. Саракташ, с. Токкое) и один операционный офис в г. Гай, за 31.12.2019 г. - 13 дополнительных офисов и один операционный офис в г. Гай.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По результатам деятельности за 2020 года Банком была получена прибыль.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;

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

- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами. Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.
- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Примечании 5 в разделе «Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность - в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	73,8757	61,9057
евро	90,6824	69,3406

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Банк считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 30.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются 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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- (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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Земля не амортизируется. Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50
Офисная и компьютерная техника	7-10
Транспортные средства	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Банк-арендатор

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении по статье «основные средства и нематериальные активы».

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Банк-арендодатель

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он классифицирует договоры в качестве операционной или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Финансовая аренда

На дату начала аренды арендодатель признает в своем балансе активы, находящиеся в финансовой аренде, в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду.

В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, промежуточный арендодатель может использовать ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

Первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку чистой инвестиции в аренду, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи включают в себя по существу фиксированные арендные платежи.

Арендодатель признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Арендодатель распределяет финансовый доход на весь срок аренды, используя систематический и рациональный подход. Арендодатель относит арендные платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в аренду, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

Незаработанный финансовый доход — разница между валовой инвестицией в аренду и чистой инвестицией в аренду.

Арендодатель применяет требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО (IFRS) 9), к чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае одновременного соблюдения двух следующих условий:

- 1) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- 2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

В случае модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендодатель учитывает модификацию следующим образом:

1) если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, арендодатель должен:

а) учитывать модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды;

б) оценивать балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды.

2) в противном случае арендодатель должен применять требования МСФО (IFRS) 9.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Арендодатель относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды.

Арендодатель признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Арендодатель прибавляет первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, к балансовой стоимости базового актива и признает такие затраты в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.

Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует обычной политике амортизации, принятой арендодателем в отношении аналогичных активов.

Арендодатель применяет МСФО (IAS) 36 для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения.

Арендодатель классифицирует модификацию договора операционной аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 28 Управление рисками.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 30.

Переоценка офисной недвижимости. Банк осуществляет переоценку офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости. В соответствии с Учетной политикой Банка, в 2020 году объекты недвижимого имущества не переоценивались, тем не менее, банком было проведено тестирование всех объектов на обесценение. Для этих целей, наряду с другими данными, позволяющими определить наличие признаков обесценения, был использован отчет об оценке недвижимого имущества по состоянию на 31.12.2020 года, составленный независимым профессиональным оценщиком. Оценка проводилась с использованием сравнительного подхода. После проведения подробного анализа, признаков возможного обесценения имущества выявлено не было.

Аренда. Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Для поддержки клиентов Банком реализовывал следующие основные мероприятия:

- участие в программе Правительства РФ по субсидированию кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в 2019-2024гг. (Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. N 1764 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по льготной ставке");
- участие в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация МСП»;
- участие в программе предоставления беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы сотрудникам (Постановление Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. N 422 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости");
- участие в программе кредитования малого и среднего бизнеса на возобновление предпринимательской деятельности (Постановление Правительства РФ от 16 мая 2020 г. N 696 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности") в рамках агентского соглашения с АО «МСП Банк»;
- участие в программе субсидирования ставок ипотечного кредитования (?Постановление Правительства РФ от 23 апреля 2020 г. N 566 "Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 и 2021 годах");
- участие в программа «Семейная ипотека» (Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. N 1711 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу "ДОМ.РФ" в виде вкладов в имущество акционерного общества "ДОМ.РФ", не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, и Правил возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей");
- предоставление заемщикам возможности по реструктуризации задолженности, как в рамках общегосударственных программ (Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа"), так и в рамках собственных программ.

Также Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

- в случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия;

- в случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.

При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2020 г.	2019 г.
<i>Наличные средства</i>	578 608	412 400
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	279 389	184 539
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	216 202	194 439
- Российской Федерации	188 436	127 656
- других стран	27 766	66 783
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	16 559	13 881
<i>Резерв по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(468)	(367)
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	1 090 290	804 892

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2020 год:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 01 января 2020 года</i>	(367)	(367)
<i>Отчисления в резерв</i>	(101)	(101)
<i>Резерв за 31 декабря 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(468)	(468)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2019 год:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 01 января 2019 года</i>	(121)	(121)
<i>Отчисления в резерв</i>	(246)	(246)
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(367)	(367)

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	503 524	503 524
<i>Низкий кредитный риск</i>	8 626	8 626
<i>Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2020 года</i>	512 150	512 150

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2019 года:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	373 920	373 920
<i>Низкий кредитный риск</i>	18 939	18 939
<i>Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2019 года</i>	392 859	392 859

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 28 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 28 Управление рисками.

7. Средства в других банках

	2020 г.	2019 г.
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	280 000	1 000 074
<i>Прочие размещения в других банках</i>	4 383	3 345
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(15)	(11)
<i>Итого средства в других банках</i>	284 368	1 003 408

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2020 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 01 января 2020 года</i>	(11)	(11)
<i>Отчисления в резерв</i>	(4)	(4)
<i>Резерв за 31 декабря 2020 года по средствам в других банках</i>	(15)	(15)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2019 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 01 января 2019 года</i>	(2)	(2)
<i>Отчисления в резерв</i>	(9)	(9)
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по средствам в других банках</i>	(11)	(11)

Ниже представлена информация о качестве средств в других банках за 31 декабря 2020 года:

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	284 383	284 383
<i>Итого средства в других банках за 31 декабря 2020 года</i>	284 383	284 383

7. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве средств в других банках за 31 декабря 2019 года:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 003 419	1 003 419
<i>Итого средства в других банках за 31 декабря 2019 года</i>	1 003 419	1 003 419

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 28 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 28 Управление рисками.

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

8. Кредиты клиентам

	2020 г.	2019 г.
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>		
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	4 529 833	4 171 931
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	548 373	301 144
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
<i>Потребительские кредиты</i>	2 098 705	1 965 526
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 585 857	1 418 108
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i>	8 762 768	7 856 709
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(722 943)	(786 563)
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	8 039 825	7 070 146

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2020 год:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2020 года	(241 602)	(113 420)	(250 782)	-	(605 804)
Переводы в Этап 1	(29 523)	29 523	-	-	-
Переводы в Этап 2	155	(155)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	2 291	(2 291)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	12 969	(10 065)	(871)	-	2 033
Кредиты, реализованные в течение периода	-	-	74 696	-	74 696
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(258 001)	(91 826)	(179 248)	-	(529 075)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2020 года	(102 638)	(53 486)	(24 635)	-	(180 759)
Переводы в Этап 1	(514)	514	-	-	-
Переводы в Этап 2	1 290	(1 290)	-	-	-
Переводы в Этап 3	51	1 163	(1 214)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	3 458	(7 757)	(8 810)	-	(13 109)
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам	(98 353)	(60 856)	(34 659)	-	(193 868)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 года	(356 354)	(152 682)	(213 907)	-	(722 943)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2019 год.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2019 года	(206 883)	(100 454)	(210 279)	-	(517 616)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	2 074	(2 074)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(36 793)	(10 892)	(40 503)	-	(88 188)
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(241 602)	(113 420)	(250 782)	-	(605 804)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(80 056)	(28 460)	(15 676)	-	(124 192)
Переводы в Этап 1	(2 084)	1 384	700	-	-
Переводы в Этап 2	625	(625)	-	-	-
Переводы в Этап 3	185	5 676	(5 861)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(21 308)	(31 461)	(3 798)	-	(56 567)
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам	(102 638)	(53 486)	(24 635)	-	(180 759)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года	(344 240)	(166 906)	(275 417)	-	(786 563)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 2020 год.

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 847 206	503 255	179 372	4 529 833	(517 546)	4 012 287
Кредиты индивидуальным предпринимателям	531 370	17 003	-	548 373	(11 663)	536 710
Потребительские кредиты	1 965 574	104 508	28 623	2 098 705	(139 125)	1 959 580
Ипотечные кредиты	1 502 641	61 964	21 252	1 585 857	(54 609)	1 531 248
Итого	7 846 791	686 730	229 247	8 762 768	(722 943)	8 039 825

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 2019 год.

8. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 460 127	461 022	250 782	4 171 931	(575 301)	3 596 630
Кредиты индивидуальным предпринимателям	145 577	155 567	-	301 144	(30 503)	270 641
Потребительские кредиты	1 836 002	107 753	21 771	1 965 526	(138 615)	1 826 911
Ипотечные кредиты	1 348 033	48 982	21 093	1 418 108	(42 144)	1 375 964
Итого	6 789 739	773 324	293 646	7 856 709	(786 563)	7 070 146

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	83 213	-	-	83 213
Низкий кредитный риск	4 279 099	-	-	4 279 099
Средний кредитный риск	16 263	520 259	-	536 522
Дефолтные активы	-	-	179 372	179 372
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 378 575	520 259	179 372	5 078 206
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	22 776	-	-	22 776
Низкий кредитный риск	2 658 663	33 020	-	2 691 683
Средний кредитный риск	786 345	111 152	1 213	898 710
Высокий кредитный риск	-	21 215	10 780	31 995
Дефолтные активы	-	1 087	38 311	39 398
Итого кредиты физическим лицам	3 467 784	166 474	50 304	3 684 562
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2020 года	7 846 359	686 733	229 676	8 762 768

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	289 516	-	-	289 516
Низкий кредитный риск	3 316 186	18 247	-	3 334 433
Средний кредитный риск	-	273 698	3 440	277 138
Высокий кредитный риск	-	324 645	173 325	497 970
Дефолтные активы	-	-	74 017	74 017
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 605 702	616 590	250 782	4 473 074
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	44 656	-	-	44 656
Низкий кредитный риск	2 659 985	24 570	-	2 684 555
Средний кредитный риск	479 396	100 367	1 460	581 223
Высокий кредитный риск	-	31 797	12 289	44 086
Дефолтные активы	-	-	29 115	29 115
Итого кредиты физическим лицам	3 184 037	156 734	42 864	3 383 635
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 года	6 789 739	773 324	293 646	7 856 709

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 28 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 28 Управление рисками.

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	2020 г.		2019 г.	
Физические лица	3 490 828	43%	3 202 875	45%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 548 997	57%	3 867 271	55%
Промышленность	1 049 359	13%	1 156 404	16%
Услуги	784 727	10%	663 018	10%
Торговля и общественное питание	427 039	5%	504 393	7%
Строительство	400 409	5%	351 072	5%
Транспорт и связь	338 209	4%	345 638	5%
Прочие отрасли	1 549 254	19%	846 746	12%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	8 039 825	100%	7 070 146	100%

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020 г.	2019 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	122 480	167 658
Муниципальные облигации	161 003	130 205
Корпоративные облигации	1 766 412	1 747 344
Корпоративные еврооблигации	139 640	53 413
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	14 988	15 159
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, без обременения	2 204 523	2 113 779
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	2 204 523	2 113 779

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 31 декабря 2020 года 18 025 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2020 года	(5 350)	-	-	(5 350)
Отчисления в резерв	(12 675)	-	-	(12 675)
Резерв за 31 декабря 2020 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18 025)	-	-	(18 025)

таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2019 года	(6 214)	-	-	(6 214)
Восстановление резерва	864	-	-	864
Резерв за 31 декабря 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 350)	-	-	(5 350)

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 795 369	1 795 369
Низкий кредитный риск	394 166	394 166
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2020 года	2 189 535	2 189 535

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 942 418	1 942 418
Низкий кредитный риск	156 202	156 202
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2019 года	2 098 620	2 098 620

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 28 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 28 Управление рисками.

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2020 г.	2019 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	248 208	7 765
Муниципальные облигации	29 325	-
Корпоративные облигации	800 584	599 753
Корпоративные еврооблигации	236 569	356 995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 775)	(14 870)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	1 298 911	949 643
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 298 911	949 643

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1 548)	(13 322)	(14 870)
Отчисления в резерв	(112)	(793)	(905)
Резерв за 31 декабря 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 660)	(14 115)	(15 775)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(950)	-	(950)
Отчисления в резерв	(598)	(13 322)	(13 920)
Резерв за 31 декабря 2020 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 548)	(13 322)	(14 870)

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	981 444	-	981 444
Низкий кредитный риск	305 012	28 230	333 242
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2020 года	1 286 456	28 230	1 314 686

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	937 737	-	937 737
Низкий кредитный риск	-	26 776	26 776
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2019 года	937 737	26 776	964 513

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 28 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 28 Управление рисками.

За 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2020 г.	2019 г.
Стоимость на 1 января	-	-
Поступления	3 053	-
Выбытия в течение периода	(3 053)	-
Стоимость на конец года	-	-

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, не используемые в операционной деятельности, в отношении которых у Банка имеются планы по реализации.

12. Инвестиционная недвижимость

	2020 г.	2019 г.
Стоимость на 1 января	20 718	20 718
Переоценка	-	-
Стоимость за период	20 718	20 718

Инвестиционная недвижимость представляет собой здание, сдаваемое в аренду. Справедливая стоимость подтверждена отчетом независимого оценщика Оценка по состоянию за 31 декабря 2020 года.

13. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисная и компьютерная техника	Транспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2020 года	118 372	134 349	9 378	2 030	36 460	107 283	407 872
Поступления за 2020 год	18 751	32 455	2 296	-	15 139	3 387	72 028
Корректировка расходов переходного периода	-	-	-	-	-	10	10
Переоценка за 2020 год	-	-	-	-	-	(88)	(88)
Выбытия за 2020 год	(4 074)	(11 262)	-	(204)	(336)	(160)	(16 036)
Остаток за 31 декабря 2020 г.	133 049	155 542	11 674	1 826	51 263	110 432	463 786
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	1 740	82 261	6 568	-	21 460	13 240	125 269
Корректировка амортизации	-	-	-	-	-	(31)	(31)
Амортизационные отчисления за 2020 год	2 461	13 392	1 314	-	4 336	22 098	43 601
Выбытия за 2020 год	(15)	(10 731)	-	-	(358)	(52)	(11 156)
Остаток за 31 декабря 2020 г.	4 186	84 922	7 882	-	25 438	35 255	157 683
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 г.	128 863	70 620	3 792	1 826	25 825	75 177	306 103

Переоценка зданий и земельных участков начиная с 1 января 2020 года проводится не реже одного раза в 3 года.

	Земля и здания	Офисная и компьютерная техника	Транспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2019 года	117 031	110 408	8 669	1 931	24 377	-	262 416
Поступления за 2019 год	22 711	30 067	1 377	99	12 498	107 283	174 035
Переоценка за 2019 год	(21 370)	-	-	-	-	-	(21 370)
Выбытия за 2019 год	-	(6 126)	(668)	-	(415)	-	(7 209)
Остаток за 31 декабря 2019 г.	118 372	134 349	9 378	2 030	36 460	107 283	407 872
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	2 016	74 540	4 930	-	17 968	-	99 454
Амортизационные отчисления за 2019 год	2 400	12 986	2 306	-	3 492	13 240	34 424
Списание при переоценке	(2 676)	-	-	-	-	-	(2 676)
Выбытия за 2019 год	-	(5 265)	(668)	-	-	-	(5 933)
Остаток за 31 декабря 2019 г.	1 740	82 261	6 568	-	21 460	13 240	125 269
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 г.	116 632	52 088	2 810	2 030	15 000	94 043	282 603

На конец отчетного года Банком было проведено тестирование имущества, числящегося в составе основных средств, на обесценение. При оценке использовался отчет независимого профессионального оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Для определения справедливой стоимости был применен сравнительный подход. По результатам тестирования признаков возможного обесценения выявлено не было.

14. Прочие активы

	2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	259 466	51 516
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	860	559
Неустойки, штрафы по размещенным средствам	286	592
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	808	733
Расчеты по брокерским операциям	11	8
Дебиторская задолженность	18 030	16 448
Прочее	3 513	4 315
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 525)	(3 819)
Итого прочие финансовые активы	279 449	70 352
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	7 785	14 595
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	10	453
Прочее	103	155
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(148)	(4 980)
Итого прочие нефинансовые активы	7 750	10 223
Итого прочие активы	287 199	80 575

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2020 года	(330)	(3 489)	(3 819)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва	(454)	576	122
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2020 года	(784)	(2 913)	(3 697)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2020 год:

	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(4 980)
Восстановление резерва	4 832
Резерв по прочим нефинансовым активам за 31 декабря 2020 года	(148)

Ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2019 года	(1 834)	-	(68 917)	(70 751)
Восстановление резерва	1 504	-	65 428	66 932
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2019 года	(330)	-	(3 489)	(3 819)

Ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2019 год:

	Итого
Резерв на 01 января 2019 года	-
Отчисления в резерв	(4 980)
Резерв по прочим нефинансовым активам за 31 декабря 2019 года	(4 980)

14. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	267 369	27	267 396
Низкий кредитный риск	18 652	-	18 652
Средний кредитный риск	377	-	377
Высокий кредитный риск	8	2 592	2 600
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2020 года	286 406	2 619	289 025

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	64 204	-	64 204
Низкий кредитный риск	6 371	1	6 372
Средний кредитный риск	7	-	7
Высокий кредитный риск	26	3 562	3 588
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2019 года	70 608	3 563	74 171

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 28 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 28 Управление рисками.

За 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

15. Средства других банков

	2020 г.	2019 г.
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	230 103	326 526
Итого средства других банков	230 103	326 526

16. Средства клиентов

	2020 г.	2019 г.
Государственные и муниципальные организации	101 976	219 222
Текущие/расчетные счета	64 976	71 112
Срочные депозиты	37 000	148 110
Привлечения средств Казначейства России по договорам прямого репо	-	-
Прочие юридические лица	2 164 277	1 485 816
Текущие/расчетные счета	1 308 957	1 084 504
Срочные депозиты	855 320	401 312
Физические лица	8 785 218	8 155 137
Текущие счета/счета до востребования	843 694	527 361
Срочные вклады	7 941 524	7 627 776
Итого средства клиентов	11 051 471	9 860 175

По состоянию за 31 декабря 2020 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) составили 2 027 852 тыс. руб. или 18% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 года: 1 444 637 тыс. руб. или 15%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2020 и 2019 года.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020 г.	2019 г.
Векселя	-	21 766
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	21 766

18. Прочие обязательства

	2020 г.	2019 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	78 914	95 614
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	203	581
Дивиденды к уплате	41	55
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	183	36 843
Прочее	2 219	930
Резерв по обязательствам кредитного характера	108 726	74 875
Итого прочие финансовые обязательства	190 286	208 898
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	34 329	34 681
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	17 552	18 780
Договоры нефинансовых гарантий	26 459	7 059
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	2 383	2 508
Прочее	765	2
Резерв по обязательствам некредитного характера	19	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	81 507	63 030
Итого прочие обязательства	271 793	271 928

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2020 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
От 1 года до 5 лет	26 155	21 476
Свыше 5 лет	62 504	57 438
Итого	88 659	78 914

	За 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
От 1 года до 5 лет	111 207	95 587
Свыше 5 лет	33	27
Итого	111 240	95 614

19. Субординированные займы

Наименование кредитора	Дата погашения	Процентная ставка	2020 г.	2019 г.
ООО "Зетол"	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
ООО «ОРИХ-групп»	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
ООО "Зетол"	02.07.2025	Ключевая ставка	47 000	47 000
Итого субординированные займы			124 150	124 150

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

20. Уставный капитал

Зарегистрированный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2020 г.			За 31 декабря 2019 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 192 815 000	1 431 378	1 607 245	1 192 815 000	1 431 378	1 607 245
Привилегированные акции	39 000	390	390	39 000	390	390
Итого уставный капитал	1 192 854 000	1 431 768	1 607 635	1 192 854 000	1 431 768	1 607 635

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 1,20 рубля за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

21. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	830 429	793 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	158 705	204 615
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 282	100 245
Средства в других банках	16 673	43 727
Итого процентные доходы	1 095 089	1 142 377
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(408 526)	(438 520)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(21 077)	(48 157)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(18 421)	(30 953)
Средства других банков	(9 840)	(9 192)
Субординированные займы	(6 272)	(9 100)
Финансовая аренда	(6 224)	(4 423)
Выпущенные долговые обязательства	(662)	(1 781)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(7 891)	(2 424)
Прочее	(4 080)	(26 259)
Итого процентные расходы	(482 993)	(570 809)
Чистые процентные доходы	612 096	571 568

22. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	63 829	72 011
Комиссия за открытие и ведение счетов	18 094	18 560
За проведение операций с валютными ценностями	3 062	2 926
Комиссия по выданным гарантиям	5 537	2 026
Прочее	9 028	6 955
Итого комиссионные доходы	99 550	102 478
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(11 391)	(10 395)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3 981)	(3 754)
Прочее	(632)	(868)
Итого комиссионные расходы	(16 004)	(15 017)
Чистые комиссионные доходы	83 546	87 461

23. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	9 382	12 327
Доходы от операций с размещенными средствами и учтенными векселями	-	4 785
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 816	4 216
Доходы от выбытия (реализации) имущества	952	333
Доходы от предоставления в аренду сейфов	138	104
Штрафы, пени, неустойки полученные	2	-
Прочее	1 322	2 040
Итого прочие операционные доходы	14 612	23 805

24. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год было следующим:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	(101)	-	-	-	(101)
Средства в других банках (Примечание 7)	(4)	-	-	-	(4)
Кредиты клиентам (Примечание 8)	16 427	(17 822)	(9 681)	-	(11 076)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	(12 675)	-	-	-	(12 675)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)	(112)	(793)	-	-	(905)
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	(454)	-	576	-	122
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	(34 488)	(10 549)	(4)	-	(45 041)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(31 407)	(29 164)	(9 109)	-	(69 680)

24. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

В таблице ниже представлена информация изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	(246)	-	-	-	(246)
Средства в других банках (Примечание 7)	(9)	-	-	-	(9)
Кредиты клиентам (Примечание 8)	(57 301)	(37 992)	(49 462)	-	(144 755)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	864	-	-	-	864
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)	(598)	(13 322)	-	-	(13 920)
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	1 504	-	65 428	-	66 932
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	(33 632)	20 202	112	-	(13 318)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(89 418)	(31 112)	16 078	-	(104 452)

25. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	253 350	240 533
Страхование	41 090	105 996
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	2 889	12 616
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	46 038	35 612
Ремонт и эксплуатация основных средств	24 276	23 750
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме право пользования (Примечание 13)	43 601	34 424
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 577	14 989
Списание стоимости материальных запасов	29 212	19 470
Реклама и маркетинг	6 674	5 331
Связь	5 543	4 103
Убыток от переоценки основных средств	-	10 102
Охрана	2 949	2 650
Убыток от выбытия имущества	1 516	785
Расходы от операций с размещенными средствами и учтенными векселями	478	164
Организационно-управленческие расходы	55 119	53 622
Прочее	8 407	-
Итого операционные расходы	525 719	564 147

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2020 и 2019 год, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	44 153	38 702
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	210	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 851)	(22 936)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	2 831
Расходы по налогу на прибыль за период	39 512	18 597

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2020 году (2019 году - 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2020 г.	%	2019 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	185 264		121 366	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	37 053	20,00%	24 273	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(8 103)	(4,37%)	(8 950)	(7,37%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 711	2,0%	2 054	1,69%
- Непризнанный отложенный налоговый актив	-	0,0%	2 831	2,33%
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(210)	(0,11%)	-	-
- Прочие постоянные разницы	7 061	3,81%	(1 611)	(1,33%)
Расходы по налогу на прибыль за год	39 512	21,33%	18 597	15,32%

26. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31.12.2020 г	Изменение	За 31.12.2019 г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Убытки, перенесенные на будущее	10 604	-	10 604
- Амортизация основных средств	609	(7 932)	8 541
- Резервы под обесценение	42 568	6 978	35 590
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	5 075	376	4 699
- Начисленные вознаграждения персоналу	6 730	(1 863)	8 593
- Прочее	5 987	5 413	574
Общая сумма отложенного налогового актива	71 573	2 972	68 601
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал	8 516	(6 846)	15 362
- Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 837	1 294	3 543
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	7 990	(44)	8 034
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 894	(341)	11 235
- Инвестиционная недвижимость	1 910	-	1 910
Общая сумма отложенного налогового обязательства	34 147	(5 937)	40 084
Чистое отложенное налоговое обязательство	37 426	8 909	28 517
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	-	(2 831)	2 831
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	37 426	11 740	25 686
в том числе:			
признаваемое в капитале	(16 506)	6 890	(23 396)
признаваемое на счетах прибылей и убытков	53 932	4 850	49 082

27. Дивиденды

	2020 г.			2019 г.		
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обыкно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	32	23	55	826	50	876
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	78	78	87 351	78	87 429
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(78)	(78)	(87 584)	(78)	(87 662)
Отнесение на доходы невостребованной суммы дивидендов с истекшим сроком давности	19	5	24	574	27	601
Дивиденды, невостребованные за предыдущие периоды	-	10	10	13	-	13
Дивиденды к выплате на 01 января	13	28	41	32	23	55
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	-	2,00		-	2,00	

28. Управление рисками

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления банковских операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

28. Управление рисками (продолжение)

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба по управлению рисками. Начальник Службы по управлению рисками подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок. Начальник и работники службы состоят в штате Банка.

Начальник службы по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления.

При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

28.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными иными документами, а также с внутренними документами Банка;
- предоставление кредитов осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной задолженностью;

28. Управление рисками (продолжение)

- Банк ориентируется на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 29).

Система присвоения внутреннего рейтинга

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) наличие непрерывной просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания;
- 3) отсутствие условий (признаков) 3 этапа.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие непрерывной просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

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 Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

28. Управление рисками (продолжение)

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются модели определения вероятности дефолта исходя из установленных контрагенту кредитных рейтингов.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

За 2020 и 2019 годы кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, ценными бумагами, а также гарантиями и поручительством. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе прочих активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

28. Управление рисками (продолжение)

За 2020 год на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 4 116 623 тыс. руб. или 47% от валового кредитного портфеля Банка (2019: 2 705 888 тыс. руб. или 34%).

Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 8 "Кредиты клиентам", географическая концентрация представлена в настоящем примечании в разделе "Географический риск".

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2020 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	82 243	251	97 662	-	52 137	232 293
Средства в других банках	-	-	4 368	-	-	4 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 795 369	394 166	-	-	-	2 189 535
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	981 402	214 469	103 040	-	-	1 298 911
Итого	2 859 014	608 886	205 070	-	52 137	3 725 107

За 31 декабря 2019 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	28 036	18 894	94 240	-	66 783	207 953
Средства в других банках	-	-	3 334	-	-	3 334
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 900 582	156 201	41 837	-	-	2 098 620
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	705 135	-	135 237	-	109 271	949 643
Итого	2 633 753	175 095	274 648	-	176 054	3 259 550

28. Управление рисками (продолжение)

28.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2020 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 524	-	27 766	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 666	-	-	82 666
Средства в других банках	284 368	-	-	284 368
Кредиты клиентам	8 039 825	-	-	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	2 064 883	139 640	-	2 204 523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	1 076 983	221 928	-	1 298 911
обремененные залогом		-	-	
Текущие требования по налогу на прибыль	17 333	-	-	17 333
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	37 426	-	-	37 426
Основные средства и нематериальные активы	306 103	-	-	306 103
Прочие активы	287 199	-	-	287 199
Итого активы	13 280 028	361 568	27 766	13 669 362
Обязательства				
Средства других банков	230 103	-	-	230 103
Средства клиентов	11 013 349	-	38 122	11 051 471
Субординированные займы	124 150	-	-	124 150
Прочие обязательства	271 793	-	-	271 793
Итого обязательства	11 639 395	-	38 122	11 677 517
Чистая балансовая позиция	1 640 633	361 568	(10 356)	1 991 845
Обязательства кредитного характера	1 369 862	-	-	1 369 862

28. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	738 109	-	66 783	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 568	-	-	76 568
Средства в других банках	1 003 408	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	7 070 146	-	-	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
без обременения	2 060 366	53 413	-	2 113 779
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
без обременения	606 525	343 118	-	949 643
обремененные залогом		-	-	
Текущие требования по налогу на прибыль	37 386	-	-	37 386
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 686	-	-	25 686
Основные средства и нематериальные активы	282 603	-	-	282 603
Прочие активы	80 575	-	-	80 575
Итого активы	12 002 090	396 531	66 783	12 465 404
Обязательства				
Средства других банков	326 526	-	-	326 526
Средства клиентов	9 829 499	-	30 676	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 766	-	-	21 766
Субординированные займы	124 150	-	-	124 150
Прочие обязательства	271 928	-	-	271 928
Итого обязательства	10 573 869	-	30 676	10 604 545
Чистая балансовая позиция	1 428 221	396 531	36 107	1 860 859
Обязательства кредитного характера	1 363 212	-	-	1 363 212

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

28. Управление рисками (продолжение)

28.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления риском ликвидности, относятся: Казначейство, Отдел отчетности, Отдел экономического анализа и планирования, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Служба по управлению рисками.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализ (на еженедельной основе). Отдел отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России, Служба по управлению рисками на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, проводит стресс - тестирование финансового состояния Банка с учетом риска ликвидности.

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками.

Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям Банка России, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью.

28. Управление рисками (продолжение)

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2020 и 2019 года Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 31 декабря 2020 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	78 660	73 580	85 153	237 393
Средства клиентов	2 136 904	848 049	2 419 711	2 115 621	3 939 339	11 459 624
Субординированные займы	-	-	-	-	124 467	124 467
Прочие финансовые обязательства	41	2 604	-	-	78 914	81 559
Финансовые гарантии	229 047	-	-	-	-	229 047
Обязательства по предоставлению кредитов	1 140 815	-	-	-	-	1 140 815
Итого потенциальных будущих выплат	3 506 807	850 653	2 498 371	2 189 201	4 227 873	13 272 905

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	204 506	24 151	116 686	345 343
Средства клиентов	1 682 977	983 079	1 680 796	2 006 324	3 888 429	10 241 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22 171	-	-	22 171
Субординированные займы	-	-	-	-	124 525	124 525
Прочие финансовые обязательства	55	38 354	-	-	95 614	134 023
Финансовые гарантии	71 963	-	-	-	-	71 963
Обязательства по предоставлению кредитов	1 291 249	-	-	-	-	1 291 249
Итого потенциальных будущих выплат	3 046 244	1 021 433	1 907 473	2 030 475	4 225 254	12 230 879

28. Управление рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2020 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 074 215	-	-	-	-	16 075	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	82 666	82 666
Средства в других банках	4 368	280 000	-	-	-	-	284 368
Кредиты клиентам Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	122 723	382 762	816 301	6 717 484	555	8 039 825
без обременения	-	20 291	118 358	228 214	1 822 672	14 988	2 204 523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	95 706	1 203 205	-	-	1 298 911
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	17 333	17 333
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	37 426	37 426
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	306 103	306 103
Прочие активы	-	-	-	-	-	287 199	287 199
Итого активы	1 078 583	423 014	596 826	2 247 720	8 540 156	783 063	13 669 362
Обязательства							
Средства других банков	230	-	77 749	71 669	80 455	-	230 103
Средства клиентов	2 900 855	-	2 444 630	2 070 378	3 635 608	-	11 051 471
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	271 793	271 793
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	2 901 085	-	2 522 379	2 142 047	3 840 213	271 793	11 677 517
Чистый разрыв ликвидности	(1 822 502)	423 014	(1 925 553)	105 673	4 699 943	511 270	1 991 845
Совокупный разрыв ликвидности	(1 822 502)	(1 399 488)	(3 325 041)	(3 219 368)	1 480 575	1 991 845	

28. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	791 211	-	-	-	-	13 681	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	76 568	76 568
Средства в других банках	3 408	1 000 000	-	-	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	-	115 549	844 930	898 074	5 210 250	1 343	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	30 615	560 493	137 871	1 369 641	15 159	2 113 779
без обременения	-	30 615	560 493	137 871	1 369 641	15 159	2 113 779
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	50 870	96 951	-	801 822	-	949 643
без обременения	-	50 870	96 951	-	801 822	-	949 643
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	37 386	37 386
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	25 686	25 686
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	282 603	282 603
Прочие активы	-	-	-	-	-	80 575	80 575
Итого активы	794 619	1 197 034	1 502 374	1 035 945	7 381 713	553 719	12 465 404
Обязательства							
Средства других банков	-	617	200 070	23 306	102 533	-	326 526
Средства клиентов	-	2 163 189	2 012 625	1 958 233	3 726 128	-	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 766	-	-	-	21 766
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	271 928	271 928
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	-	2 163 806	2 234 461	1 981 539	3 952 811	271 928	10 604 545
Чистый разрыв ликвидности	794 619	(966 772)	(732 087)	(945 594)	3 428 902	281 791	1 860 859
Совокупный разрыв ликвидности	794 619	(172 153)	(904 240)	(1 849 834)	1 579 068	1 860 859	

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

28.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным и товарным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций на рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций на рынке ценных бумаг. Предельные значения (лимиты) для показателей рыночного риска устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

28. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2020 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	4 368	280 000	-	-	-	-	284 368
Кредиты клиентам	-	122 723	382 762	816 301	6 717 484	555	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20 291	118 358	228 214	1 822 672	-	2 189 535
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	95 706	1 203 205	-	1 298 911
Итого процентные активы	4 368	423 014	501 120	1 140 221	9 743 361	555	11 812 639
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	-	77 899	71 669	80 535	-	230 103
Срочные средства клиентов	-	765 171	2 444 352	2 070 143	3 554 178	-	8 833 844
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого процентные обязательства	-	765 171	2 522 251	2 141 812	3 758 863	-	9 188 097
Процентный разрыв	4 368	(342 157)	(2 021 131)	(1 001 591)	5 984 498	555	2 624 542
За 31 декабря 2020 г.	4 368	(342 157)	(2 021 131)	(1 001 591)	5 984 498	555	2 624 542

28. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	3 408	1 000 000	-	-	-		1 003 408
Кредиты клиентам	-	115 549	844 930	898 074	5 210 250	1 343	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	30 615	560 493	137 871	1 369 641	-	2 098 620
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	50 870	96 951	-	801 822	-	949 643
Итого процентные активы	3 408	1 197 034	1 502 374	1 035 945	7 381 713	1 343	11 121 817
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	-	200 070	23 306	103 150	-	326 526
Срочные средства клиентов	-	494 702	2 005 241	1 951 049	3 726 206	-	8 177 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 766	-	-	-	21 766
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого процентные обязательства	-	494 702	2 227 077	1 974 355	3 953 506	-	8 649 640
Процентный разрыв	3 408	702 332	(724 703)	(938 410)	3 428 207	1 343	2 472 177

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2020	2020	2020	2019	2019	2019
Рубли	2%	(7 768)	(110 796)	2%	(4 786)	(97 986)
Доллары США	2%	-	(6 081)	2%	-	(38 639)

28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Расчет и контроль за уровнем открытых валютных позиций, соблюдения лимитов по ним осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов на величину открытых валютных позиций возложен на Службу по управлению рисками Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.

28. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2020 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	655 656	266 620	167 980	34	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 666	-	-	-	82 666
Средства в других банках	284 368	-	-	-	284 368
Кредиты клиентам	8 039 825	-	-	-	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	2 071 666	132 857	-	-	2 204 523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	1 091 098	207 813	-	-	1 298 911
Текущие требования по налогу на прибыль	17 333	-	-	-	17 333
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	37 426	-	-	-	37 426
Основные средства и нематериальные активы	306 103	-	-	-	306 103
Прочие активы	26 879	260 302	18	-	287 199
Итого активы	12 633 738	867 592	167 998	34	13 669 362
Обязательства					
Средства других банков	230 103	-	-	-	230 103
Средства клиентов	10 021 025	858 769	170 237	1 440	11 051 471
Прочие обязательства	271 793	-	-	-	271 793
Субординированные займы	124 150	-	-	-	124 150
Итого обязательства	10 647 071	858 769	170 237	1 440	11 677 517
Чистая балансовая позиция	1 986 667	8 823	(2 239)	(1 406)	1 991 845
Обязательства кредитного характера	1 369 862	-	-	-	1 369 862

28. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	529 519	116 570	158 771	32	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 568	-	-	-	76 568
Средства в других банках	1 003 408	-	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	7 070 146	-	-	-	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	1 910 488	203 291	-	-	2 113 779
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	619 865	329 778	-	-	949 643
Текущие требования по налогу на прибыль	37 386	-	-	-	37 386
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 686	-	-	-	25 686
Основные средства и нематериальные активы	282 603	-	-	-	282 603
Прочие активы	28 848	51 508	219	-	80 575
Итого активы	11 605 235	701 147	158 990	32	12 465 404
Обязательства					
Средства других банков	326 526	-	-	-	326 526
Средства клиентов	8 917 636	814 300	127 787	452	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 766	-	-	-	21 766
Прочие обязательства	271 515	413	-	-	271 928
Субординированные займы	124 150	-	-	-	124 150
Итого обязательства	9 661 593	814 713	127 787	452	10 604 545
Чистая балансовая позиция	1 943 642	(113 566)	31 203	(420)	1 860 859
Обязательства кредитного характера	1 363 212	-	-	-	1 363 212

28. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за период в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Увеличение %	Влияние на прибыль за период
		2020		2019
Доллары США	20%	1 412	20%	(18 171)
Евро	20%	(358)	20%	4 992

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Банка сотрудники Казначейства на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период и капитала Банка к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой котируемых корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
		2020	2020		2019	2019
Котируемые	10%	-	1 199	10%	-	1 213

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

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 работниками 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.

28. Управление рисками (продолжение)

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- подчинение Юридической службы Банка единоличному исполнительному органу (Председателю Правления Банка);
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования (риск потери деловой репутации).

28. Управление рисками (продолжение)

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами и процедурами.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление постоянного контроля со стороны Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Администратора информационной безопасности и Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение на постоянной основе мониторинга и управление финансовыми (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), и нефинансовыми рисками (операционным, стратегическим и правовым рисками);
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществление мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществление контроля качества предоставления услуг клиентам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

29. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Выданные Банком гарантии за 2020 г. и 2019 г. отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (см. Примечание 18 Прочие обязательства). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

Обязательства кредитного характера

	2020 г.	2019 г.
Выданные нефинансовые гарантии	246 042	78 825
Обязательства по предоставлению нефинансовых гарантий	9 464	100 000
Обязательства по предоставлению кредитов	1 249 541	1 266 124
Резерв по обязательствам кредитного характера	(135 185)	(81 737)
Итого обязательства кредитного характера	1 369 862	1 363 212

В таблице ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(63 286)	(389)	(10)	(63 685)
Переводы в Этап 2	4	(4)	-	-
Переводы в Этап 3	10	-	(10)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(34 502)	(10 545)	6	(45 041)
Резерв за 31 декабря 2020 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(97 774)	(10 938)	(14)	(108 726)

В таблице ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(47 183)	(20 591)	(122)	(67 896)
Переводы в Этап 2	1	(39)	38	-
Переводы в Этап 3	3	1	(4)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(16 107)	20 240	78	4 211
Резерв за 31 декабря 2019 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(63 286)	(389)	(10)	(63 685)

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов за 2020 год.

За 31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 187 885	-	-	1 187 885
Низкий кредитный риск	-	61 641	-	61 641
Высокий кредитный риск	-	-	15	15
Итого обязательства по предоставлению кредитов за 31 декабря 2020 года	1 187 885	61 641	15	1 249 541

В таблице ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов за 2019 год.

За 31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 264 800	-	-	1 264 800
Низкий кредитный риск	-	1 313	-	1 313
Высокий кредитный риск	-	-	11	11
Итого обязательства по предоставлению кредитов за 31 декабря 2019 года	1 264 800	1 313	11	1 266 124

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 28 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 28 Управление рисками.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2020 года	1 821 665	373 744	9 114	2 204 523
31 декабря 2019 года	1 733 486	369 993	10 300	2 113 779

К Уровню 3 отнесены некотируемые корпоративные акции, которые учтены по первоначальной стоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2020 год и 2019 год представлена ниже.

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Другие связанные стороны	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам (физ.лицам)						
остаток на 1 января	0	0	5 296	3 952	2 356	1 998
выдано за период	0	0	3 262	4 864	3 200	793
погашено за период	0	0	(4 689)	(3 520)	(1 061)	(435)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	0	0	3 869	5 296	4 495	2 356
Резерв под обесценение за год	0	0	370	456	487	135
средства на счетах клиентов (физ.лиц)						
остаток на 1 января	0	0	385 905	464 552	0	0
привлечено за период	0	0	5 251 575	3 306 162	0	0
возвращено за период	0	0	(5 156 666)	(3 412 328)	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	38 503	27 519	0	0
остаток за год	0	0	519 317	385 905	0	0
средства на счетах клиентов (юр.лиц)						
остаток на 1 января	154 779	204 582	0	0	2 120	273 053
привлечено за период	1 571 810	2 487 016	0	0	1 772 663	1 562 997
возвращено за период	(1 719 503)	(2 536 819)	0	0	(1 759 538)	(1 833 930)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	7 086	154 779	0	0	15 245	2 120
полученные субординированные займы	0	0	0	0	0	0
остаток на 1 января	124 150	475 520	0	0	0	0
привлечено за период	0	0	0	0	0	0
возвращено за период	0	(351 370)	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	124 150	124 150	0	0	0	0
остатки кредитных линий	0	0	3 780	1 067	0	0
Доходы / расходы, в т.ч.:	(6 292)	59 879	(43 622)	(48 111)	945	(130)
процентные доходы по кредитам клиентам	0	0	442	438	353	237
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(413)	(8 548)	(18 792)	(22 166)	(412)	(1 967)
процентные расходы по субординированным займам	(6 272)	(19 333)	0	0	0	0
доходы от участия в капитале	65	87 662	0	0	0	0
краткосрочные вознаграждения	0	0	(26 113)	(27 302)	0	0
долгосрочные вознаграждения	0	0	(436)	(422)	0	0
комиссионные доходы	328	98	1 277	1 341	1 004	1 600
Неоперационные расходы	(25 273)	(25 538)	0	0	(1 321)	(309)
Расходы по аренде	(19 225)	(19 225)	0	0	(1 169)	(48)
Расходы на содержание арендованного имущества	(6 048)	(6 313)	0	0	(152)	(261)

32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основной целью Банка в отношении управления капиталом являются обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Стратегические задачи Банка в сфере управления собственными средствами неразрывно связаны со стратегией управления рисками и капиталом, поэтому в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

Внешние требования к достаточности капитала банков установлены Банком России.

При расчете капитала и его достаточности Банк применяет Положение Банка России №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцию Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Предусмотрены три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

33. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, других событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2021 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.П. Пономарева

