«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное общество)

Рег.№ 3077

Финансовая отчетность

за 2020 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

	стр.
Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года	8
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2020 года	9
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 31 декабря 2020 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2020 года	11
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2020 года	12
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 31 декабря 2020 года	13
1. Основная деятельность Банка	13
2. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	17
4. Основы представления отчетности и принципы учетной политики	17
5. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу	30
6. Кредитный риск	31
7. Денежные средства и их эквиваленты	35
8. Ценные бумаги	36
9. Средства в банках	39
10. Кредиты и авансы клиентам	40
11. Основные средства и активы в форме права пользования	43
12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	44
13. Прочие активы	45
14. Средства банков	46
15. Средства клиентов	46
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
17. Прочие заемные средства	47
18. Прочие обязательства	48
19. Уставный капитал	49
20. Процентные доходы и расходы	50
21. Комиссионные доходы и расходы	51
22. Прочие операционные доходы	51
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
24. Расходы на содержание персонала и административные расходы	52
25. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства	52
26. Сегментный анализ	53
27. Управление рисками	53
28. Управление капиталом	72
29. Условные обязательства	72
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
31. Переданные финансовые активы и заложенные финансовые активы	76
32. Операции со связанными сторонами	76
33. События после окончания отчетного периода	77

FINEXPERTIZA

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 1199 от 30.04.2021

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности

Коммерческого банка

«Национальный инвестиционно-промышленный банк»

(Акционерное Общество)

за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров «Нацинвестпромбанк» (АО)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество) (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1027739043750, 119121, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Неопалимовский переулок, д. 10), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- примечаний к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года, включая основные принципы учетной политики

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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 ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-I «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,

подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности №ОБ/10720/21-ФЭ-34
от 01.07.2020 сроком до 30.06.2021

Л.В.Приваловская

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 30 » апреля 2021 г.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 229 046	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России		108 405	91 164
Ценные бумаги	8	5 317 733	1 643 606
Средства в банках	9	366 807	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	10	5 554 443	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	11	1 129 948	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	-	21 593
Прочие активы	13	21 251	16 617
Итого активов		**13 727 633**	**12 016 532**
Обязательства			
Средства банков	14	235 578	-
Средства клиентов	15	8 291 242	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 070 360	163 161
Прочие заемные средства	17	678 812	676 412
Прочие обязательства	18	86 025	126 508
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	25	218 223	210 441
Итого обязательств		**11 580 240**	**9 893 940**
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	1 220 917	1 220 917
Фонд переоценки основных средств	11	792 200	793 305
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	21 793
Кредитные убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-	3 029
Накопленная прибыль		134 276	83 548
Итого капитал		**2 147 393**	**2 122 592**
Итого обязательств и собственного капитала		**13 727 633**	**12 016 532**

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2021 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НИБ МОСКВА

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	20	742 658	868 508
Процентные расходы	20	(409 171)	(438 693)
Чистые процентные доходы		**333 487**	**429 815**
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8, 10	56 970	(93 075)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		**390 457**	**336 740**
Комиссионные доходы	21	107 718	133 637
Комиссионные расходы	21	(32 460)	(33 758)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	86 880	131 265
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 681	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		100 203	(309 081)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(126 042)	280 199
Создание резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	18	(4 622)	6 186
Прочие операционные доходы	22	5 720	101 375
Операционные доходы		**549 535**	**646 563**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	24	(467 268)	(598 060)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**82 267**	**48 503**
Расходы по налогу на прибыль	25	(31 539)	(57 079)
Чистая прибыль/(убыток)		**50 728**	**(8 576)**

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2021 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2020	2019
Прибыль (убыток)за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		**50 728**	**(8 576)**
Изменение фонда переоценки основных средств	11	(1 105)	(693 013)
Изменение резерва изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(24 822)	(34 810)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		**24 801**	**(736 399)**
Совокупный доход за период		**24 801**	**(736 399)**

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2021 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НИБ МОСКВА

Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2019 года	**1 220 917**	**92 124**	**1 486 318**	**59 632**	**2 858 991**
Чистая прибыль (убыток) за период	-	(8 576)	-	-	(8 576)
Прочий совокупный доход за период	-	-	(693 013)	(34 810)	(727 823)
Остаток на 31 декабря 2019 года	**1 220 917**	**83 548**	**793 305**	**24 822**	**2 122 592**
Остаток на 1 января 2020 года	**1 220 917**	**83 548**	**793 305**	**24 822**	**2 122 592**
Чистая прибыль (убыток) за период	-	50 728	-	-	50 728
Прочий совокупный доход за период	-	-	(1 105)	(24 822)	(25 927)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**1 220 917**	**134 276**	**792 200**	**-**	**2 147 393**

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2021 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НИБ МОСКВА

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)

Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2020	2019
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	709 357	902 615
Проценты уплаченные	20	(439 852)	(509 702)
Комиссии полученные	21	107 718	133 637
Комиссии уплаченные	21	(32 460)	(33 758)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	118 482	(66 637)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		100 203	(309 081)
Прочие операционные доходы	22	172 275	79 800
Расходы на содержание персонала и административные расходы	24	(476 157)	(517 468)
Уплаченный налог на прибыль	25	(19 902)	(87 984)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**239 664**	**(408 578)**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(17 241)	46 087
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(3 563 087)	335 746
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	9	2 152 527	(308 013)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	10	656 985	1 375 397
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	13	(158 701)	302 371
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	235 578	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	(1 165 210)	(1 938 780)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	16	1 891 931	55 129
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	18	(2 740)	(57 781)
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**269 706**	**(598 422)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 467	3 554
Приобретение основных средств	11	(7 051)	(30 155)
Поступления от реализации основных средств	11	9 764	1 484
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**6 180**	**(25 117)**
Влияние изменений валютного курса на величину денежных средств и их эквивалентов		232 012	(45 501)
Изменение денежных средств и их эквивалентов		**507 898**	**(669 040)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	721 148	1 390 188
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	**1 229 046**	**721 148**

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2021 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 31 декабря 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество).

«Нацинвестпромбанк» (АО) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действуя на основании лицензий:

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;
№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;
№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в рублях и валюте, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г.№ 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами. Банк зарегистрирован по следующему адресу:119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 95 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ООО "Мосавтостекло"	17.63
ООО "ПФК СМ"	17.31
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	9.90
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	9.90
ООО "Финанс транст"	9.90
ООО "СпецСтекло»	9.74
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	7.80
Быканов А.Н.	5.75
Дубинская Ю.Л.	5.43
ООО "ПромИнвестАвиа"	4.04
ООО "ФинИнвест"	2.16
Акционеры-миноритарии	0.44

У Банка отсутствуют конечные бенефициары с долей более 20%.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы, как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заёмщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия короновируса (COVID-19). В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и много других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

•сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;

•реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;

•высокая волатильность цен на различные биржевые товары;

•существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;

•значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность. Отчасти эффект сокращения потребления и инвестиций был сглажен значительным снижением курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и, вследствие этого, более быстрым сокращением импорта. Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. По итогам 2020 года промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%.

Оборот розничной торговли в 2020 году упал на 4,1% после роста на 1,9% в 2019 году. Объем платных услуг населению сократился на 17,3% по сравнению с 2019 годом, по итогам которого рост составил 0,5%. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019 году.

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2020 году составила 8,4%. Этот показатель вырос по сравнению с 3,9% в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2020 года по сравнению с четвертым кварталом 2019 года снизился в два раза и составил -26,0%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Тем не менее, введенные ограничительные меры создали значительное дезинфляционное давление на динамику цен со стороны совокупного спроса. Это позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25% с 6,25% в конце 2019 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года снизилась до 41,8 доллара США за баррель против 64,3 доллара США за баррель в 2019 году. При этом во втором квартале 2020 года средняя цена снизилась до 30,4 долларов США за баррель и постепенно восстановилась до 44,6 долларов США за баррель в четвертом квартале 2020 года.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублями за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году снизился до 32,51 миллиарда долларов США (64,81 миллиарда долларов США в 2019 году). Уменьшение профицита объясняется сжатием торгового экспорта из-за снижения мировых цен на товары и снижения физических поставок. Сокращение торгового экспорта частично было компенсировано уменьшением импорта на фоне сдержанного внутреннего спроса и ослабления рубля. Поддержку счету

текущих операций также оказало снижение дефицита баланса услуг и инвестиционных доходов. Отток капитала частного сектора составил 47,81 миллиарда долларов США в сравнении с 22,11 миллиарда долларов США в 2019 году. Основным каналом оттока стало сокращение внешних обязательств как банковским, так и прочими секторами. Внешний долг Российской Федерации с начала 2020 года снизился на 21,31 миллиарда долларов США до 470,11 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2020 году показал чистую прибыль в размере 1 608,01 миллиарда рублей против 1 715,01 миллиарда рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12,5% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 9,9% (с учетом поправки на валютную переоценку) в условиях повышенного спроса компаний на оборотный капитал в результате резкого сокращения входящих денежных потоков в марте-апреле 2020 года и государственных программ поддержки. Розничный кредитный портфель вырос на 13,5% (с учетом поправки на валютную переоценку) благодаря активному росту ипотечного кредитования, вызванному общим снижением банковских ставок и реализацией льготных программ ипотечного кредитования. Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле в декабре составила 7,1%, не изменившись по сравнению с декабрем прошлого года. Доля просроченной задолженности розничного портфеля выросла до 4,7% в декабре 2020 года против 4,3% в декабре 2019 года. Средства населения по итогам 2020 года выросли на 4,2% (без учета счетов эскроу, с учетом валютной переоценки), средства компаний увеличились на 15,9% (с учетом валютной переоценки).

Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом. В то же время индекс МосБиржи вырос на 8,0%. Разнонаправленные изменения в индексах были вызваны ослаблением курса рубля к доллару США.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогноз по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2020 году агентство Fitch подтвердило рейтинг на инвестиционном уровне BBB с прогнозом «стабильный».

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

2. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) – это область, которая требует сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

На резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 4. Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 6.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет сценарии, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк также регулярно производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

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 среднесрочном бизнес- плане, подготовленном Банком и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк использовал всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования. Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования.

Определение срока аренды. Банк арендует офисные помещения у третьих лиц. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды офисных помещений определяется периодом в 5 лет.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным

процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS)39 и МСФО (IFRS) 7 –«Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

4. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними

обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, а также за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 3).

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения 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. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 30.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

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 ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

• валовой балансовой стоимости финансового актива; или

• амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником контрактных положений инструмента.

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

• актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

• договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

• актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

• договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

• процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

• ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и

• прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль

или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк определяет цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли и оценка которых производится по справедливой стоимости, оцениваются по ССОПУ, поскольку они не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификация. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансо-

вому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения. Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Если с момента признания финансового инструмента не происходит существенного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее «12-месячные ОКУ»); в противном случае резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента («ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и

- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 6).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов*: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан;

- *в отношении договоров финансовой гарантии*: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы. В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 6).

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;

• возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
• исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списания. Финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком.

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

Расчеты по банковским картам. Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам. Статья «Кредиты и авансы клиентам» отчета о финансовом положении включает:

• кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

• кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и

• дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Инвестиции в ценные бумаги

Статья «Ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

• долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

• долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Банка в эту категорию; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;

• долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и

• долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Обязательства по поставке ценных бумаг».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютообменных производных финансовых инструментов относятся в отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов относятся на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Основные средства. Оборудование и здания за исключением офисной недвижимости учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Офисная недвижимость Банка учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Банком. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода. Убыток от обесценения, отраженный по какому-либо активу в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования, или справедливой стоимости данного актива за вычетом затрат на продажу.

Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Банк применяет годовые ставки амортизации на основе анализа предполагаемых оставшихся сроков полезного использования основных средств, которые могут существенно различаться в пределах одной категории основных средств в связи с применением индивидуального подхода к оценке срока полезного использования отдельных объектов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не используемая в основной деятельности Банка недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе Прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты на инвестиционную собственность капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк арендует офисную недвижимость. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;

• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

• суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;

• цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона, и

• выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

• сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

• любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

• любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и

• оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает лизингодателем. При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Активы и обязательства группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи. Внеоборотные активы и группы выбытия, которые могут включать как долгосрочные, так и краткосрочные активы, отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи долгосрочные активы и выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, реклассифицируются и отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении.

Прекращенная деятельность. Прекращенная деятельность является компонентом Банка, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения деятельности; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического региона ведения деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка от прекращенной деятельности отражается отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССОПУ.

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

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства банков. Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроизводные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССОПУ.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов. Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе отчета о прибылях и убытках.

Обязательства по поставке ценных бумаг. Обязательства по поставке ценных бумаг представляют собой операции, в которых Банк продает ценные бумаги, которыми не владеет и которые он обязана вернуть в будущем. Такие операции первоначально учитываются по стоимости приобретения в качестве обязательств, а затем по справедливой стоимости. Нереализованные прибыль / (убытки) учитываются в составе отчета о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и представляют собой разницу между стоимостью продажи и текущей стоимостью открытой короткой позиции по ценным бумагам. Банк реализует доход или убыток в момент закрытия короткой позиции. Определение стоимости таких ценных бумаг соответствует учетной политике Банка в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Субординированные займы. Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации соответствующей компании - участника Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

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

Резерв под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого- либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательства по предоставлению кредитов. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Договоры финансовой гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Выпущенные договоры финансовой гарантии оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставке. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

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

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССОПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Данная статья также включает эффект амортизации премии / дисконта между первоначальной ценой и номинальной стоимостью инструмента.

Комиссионные доходы и расходы. Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в

официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Доллар США	73.8757	61.9057
Евро	90.6824	69.3406

Условные активы. Условные активы – это активы, которые могут возникнуть в результате прошлых событий, и появление которых связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти, и находятся вне контроля Банка. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, но раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость 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. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii)в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу и не являются голосующими. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Банка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе. Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 27.

5. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS)17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i)приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров

(сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Данный стандарт не окажет влияние на Банк.

Поправки к МСФО17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

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

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных–Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты-затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы-узкие поправки к МСФО(IAS) 16, МСФО(IAS) 37 и МСФО(IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 –поправки к МСФО(IFRS) 1, МСФО(IFRS) 9, МСФО(IFRS) 16 и МСФО(IAS) 41 (выпущены14 мая2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) –поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения, если не указано иное.

6. Кредитный риск

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем сравнения оценки прогнозного риска дефолта на отчетную дату, проведенной в момент первоначального признания, и фактического риска дефолта на отчетную дату. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям (рейтингам кредитного риска): «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых

инструментов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости финансовых инструментов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов;
• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временнóй структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временнóй структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников. Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Существенное увеличение кредитного риска

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

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

• вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;

• вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Банк считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);

2) Значительные изменения внешнего кредитного рейтинга и внутренней оценки финансового состояния заемщика, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

3) Ухудшение внутренней оценки клиента до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;

4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.);

5) Фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых и экономических условиях, которые отрицательным способом сказываются на платежеспособности заемщика.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

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

• вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и

• вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

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

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде,

чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

– заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);

- дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);

- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

• качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
• количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
• иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

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 первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных 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 выданным обесцененным активом, когда по нему 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:

- 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 ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

• *Вероятность дефолта (PD).* Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.

• *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD).* Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.

• *Уровень потерь при дефолте (LGD).* Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий. Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом их вероятности для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить в случае реализации определенного сценария. Индивидуальная оценка, как правило, основывается на профессиональном суждении.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа отнесения к портфелю однородных финансовых инструментов таких инструментов, которые обладают рядом схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в прогнозировании значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При прогнозировании значений риск-параметров учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих этому году жизни. Полученные значения ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев (PD12 месяцев), а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока (PD за весь срок).

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	349 780	153 362
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	240 742	369 935
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в прочих банках		
- других стран	97 031	26 120
- Российской Федерации	108 653	132 890
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	432 840	38 841
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 229 046**	**721 148**

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентском счете в Банке России – 19,58 % (в 2019г. – 51.30%) и наличные денежные средства 28,45% (в 2019г. – 21,27%).

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в прочих банках:				
- других стран	47 475	-	49 556	97 031
- Российской Федерации	15 591	84 901	8 161	108 653
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	**63 066**	**84 901**	**57 717**	**205 684**

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в прочих банках:				
- других стран	21 608	-	4 512	26 120
- Российской Федерации	23 554	100 492	8 844	132 890
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	**45 162**	**100 492**	**13 356**	**159 010**

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты Банк оценивает по амортизированной стоимости.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

8. Ценные бумаги

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые инструменты	5 317 733	1 583 023
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	-	60 583
Итого ценных бумаг	**5 317 733**	**1 643 606**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	-	60 583
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**-**	**60 583**

Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, имеющиеся в портфеле Банка за 31 декабря 2019 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021 и купонный доход 10,375%.

В таблице ниже представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	За период, закончившийся 31 декабря 2020 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	**Итого**
Резерв прод кредитные убытки на 1 января 2020	**3 029**	-	-	**3 029**
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(3 029)	-	-	(3 029)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020	-	-	-	-

	За период, закончившийся 31 декабря 2019 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	**Итого**
Резерв прод кредитные убытки на 1 января 2019	-	**20 222**	-	**20 222**
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(1 786)	-	-	(1 786)
Перевод и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4 815	(20 222)	-	(15 407)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019	**3 029**	-	-	**3 029**

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не имеют обеспечения.

Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, у данной категории бумаг отсутствуют.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020	**31 декабря 2019**
Корпоративные облигации	2 405 241	921 518
Еврооблигации	2 126 570	661 505
Муниципальные облигации	360 658	-
Облигации кредитных организаций	241 727	-
Облигации Российской Федерации	183 537	-
Итого долговых ценных бумаг	**5 317 733**	**1 583 023**
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5 317 733**	**1 583 023**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанные с кредитным риском, и представляет собой наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Банка.

Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	**Спекулятивный рейтинг**	**Нет рейтингов**	**Итого**
Корпоративные облигации	1 873 434	237 129	294 678	2 405 241
Еврооблигации	1 497 135	629 435	-	2 126 570
Муниципальные облигации	343 086	17 572	-	360 658
Облигации кредитных организаций	-	241 727	-	241 727
Облигации Российской Федерации	183 537	-	-	183 537
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**3 897 192**	**1 125 863**	**294 678**	**5 317 733**

Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	840 363	7 536	73 619	921 518
Муниципальные облигации	227 277	217 679	216 549	661 505
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 067 640**	**225 215**	**290 168**	**1 583 023**

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2020:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	2 405 241	15.07.2021-10.10.2030	4.90-8.25
Еврооблигации	2 126 570	19.07.2021-29.06.2027	2.55-5.95
Муниципальные облигации	360 658	05.09.2023-29.07.2027	5.75-6.10
Облигации кредитных организаций	241 727	10.12.2026	3.25
Облигации Российской Федерации	183 537	20.11.2032	1.85
Итого долговых ценных бумаг	**5 317 733**		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5 317 733**		

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2019:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	921 518	11.06.2021-01.02.2033	4.25-8.50
Муниципальные облигации	661 505	22.12.2022-20.12.2024	6.55-9.75
Итого долговых ценных бумаг	**1 583 023**		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 583 023**		

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Анализ по видам валют и срокам до погашения ценных бумаг приведен в Примечании 27.

Финансовые инструменты, заложенные по договорам

	31 декабря 2020	за 31 декабря 2019
Облигации Российской Федерации	183 537	-
Еврооблигации	76 218	-
Итого долговых ценных бумаг	**259 755**	**-**
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	**259 755**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО, не имеют обеспечения.

Все ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, не были просроченными. Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, не являются реструктурированными.

9. Средства в банках

	30 декабря 2020	30 декабря 2019
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО с банками	194 832	1 850 631
Расчеты с ПАО Московская биржа	161 678	658 251
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	10 682	8 351
Прочие средства в банках	-	2 565
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	**367 192**	**2 519 798**
Резерв под кредитные убытки	**(385)**	**(82)**
Итого средств в банках за вычетом резерва под кредитные убытки	**366 807**	**2 519 716**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства в банках представляют собой остатки преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства банков включены в Стадию 1.

Изменение резерва под кредитные убытки средств в банках за период, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлено ниже:

				За 2020 год
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	**Итого**
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	**82**	**-**	**-**	**82**
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	303	-	-	**303**
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2021	**385**	**-**	**-**	**385**

				За 2019 год
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	**1 378**	**-**	**-**	**1 378**
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(1 296)	-	-	**(1 296)**
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	**82**	**-**	**-**	**82**

В течение 2020 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Балансовая стоимость остатков средств в банках на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	**Спекулятивный рейтинг**	**Рейтинг отсутствует**	**Итого**
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО с банками	194 832	-	-	194 832
Расчеты с ПАО Московская биржа	161 678	-	-	161 678
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	2 634	8 048	-	10 682
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	**359 144**	**8 048**	**-**	**367 192**

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО с банками	1 850 631	-	-	1 850 631
Расчеты с ПАО Московская биржа	658 251	-	-	658 251
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	2 329	6 022	-	8 351
Срочные депозиты и прочие средства в банках	-	2 565	-	2 565
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	**2 511 211**	**8 587**	**-**	**2 519 798**

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Средства в банках Банк оценивает по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 366 807 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г. - 2 519 716 тысяч рублей).

Анализ средств в банках по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

10. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства	4 339 884	(107 716)	4 232 168	4 433 612	(122 890)	4 310 722
Корпоративные кредиты	788 615	(15 673)	772 942	969 026	(24 887)	944 139
Кредиты физическим лицам - потребительские	426 297	(18 594)	407 703	413 078	(14 768)	398 310
Ипотечные жилищные кредиты	136 379	(5 086)	131 293	230 416	(38 783)	191 633
Кредитные карты	4 649	(51)	4 598	2 958	(27)	2 931
Автокредитование физических лиц	5 816	(77)	5 739	8 693	(86)	8 607
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**5 701 640**	**(147 197)**	**5 554 443**	**6 057 783**	**(201 441)**	**5 856 342**

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных на 31 декабря 2020 года отсутствуют. В течение 2020 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого предпринимательства. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Ипотечное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам как правило выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Банка.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 6.

	31 декабря 2020			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 239 493	2 097 255	3 136	4 339 884
Корпоративные кредиты	662 663	125 952	-	788 615
Кредиты физическим лицам - потребительские	349 255	73 467	3 575	426 297
Ипотечные жилищные кредиты	68 677	67 702	-	136 379
Кредитные карты	4 649	-	-	4 649
Автокредитование физических лиц	5 816	-	-	5 816
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**3 330 553**	**2 364 376**	**6 711**	**5 701 640**
Резерв под кредитные убытки	(103 053)	(38 500)	(5 644)	(147 197)
Итого кредитов и авансов клиентам	**3 227 500**	**2 325 876**	**1 067**	**5 554 443**

	31 декабря 2019			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 840 001	1 593 612	-	4 433 613
Корпоративные кредиты	821 027	147 999	-	969 026
Кредиты физическим лицам - потребительские	401 201	9 369	2 508	413 078
Ипотечные жилищные кредиты	45 370	185 046	-	230 416
Кредитные карты	2 951	6	-	2 957
Автокредитование физических лиц	8 660	33	-	8 693
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**4 119 210**	**1 936 065**	**2 508**	**6 057 783**
Резерв под кредитные убытки	(88 236)	(110 697)	(2 508)	(201 441)
Итого кредитов и авансов клиентам	**4 030 974**	**1 825 368**	**-**	**5 856 342**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам:

	За период, закончившийся 31 декабря 2020			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	**88 236**	**110 697**	**2 508**	**201 441**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	14 817	(72 197)	3 136	(54 244)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	**103 053**	**38 500**	**5 644**	**147 197**

	За период, закончившийся 31 декабря 2019			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	140 033	58 226	2 508	200 767
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	59 091	52 471	-	111 562
Списания	(110 888)	-	-	(110 888)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	**88 236**	**110 697**	**2 508**	**201 441**

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 554 992	28.00	1 482 525	25.32
Операции с недвижимым имуществом	1 480 393	26.65	1 718 557	29.35
Промышленность	991 716	17.85	943 718	16.11
Частные лица	549 333	9.89	601 481	10.27
Транспорт и связь	438 798	7.90	620 453	10.59
Предприятия торговли	323 576	5.83	142 995	2.44
Сельское хозяйство	11 126	0.20	25 357	0.43
Прочее	204 509	3.68	321 256	5.49
Итого кредитов и авансов клиентам	**5 554 443**	**100.00**	**5 856 342**	**100.00**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (214 739 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 707 552 тысяч рублей, или 65.03% от общего объема кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 10 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (212 259 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 439 015 тысяч рублей, или 75,80% от общего объема кредитов и авансов клиентам.

Далее приводится анализ полученного обеспечения по кредитам и авансам клиентов:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Ипотека	7 466 210	8 170 106
Поручительства физических и юридических лиц	4 157 603	3 704 154
Депозиты, размещенные в Банке, и собственные векселя Банка	352 226	395 158
Автомобили	18 644	15 262
Залог прав по ДДУ	2 230	172 635
Залог прав на выручку		129 000
Прочее	2 500	28 453
Итого принятого обеспечения	**11 999 413**	**12 614 768**

Анализ текущих и просроченных кредитов. Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Далее приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам:

	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства, из них	4 339 884	(107 716)	4 232 168	4 433 612	(122 890)	4 310 722
- непросроченные ссуды	4 336 748	(104 580)	4 232 168	4 433 612	(122 8900	4 310 722
- ссуды с задержкой платежа на срок выше 90 дней	3 136	(3 136)	-	-	-	-
Корпоративные кредиты, непросроченные ссуды	788 615	(15 673)	772 942	969 026	(24 887)	944 139
Кредиты физическим лицам - потребительские, из них	426 297	(18 594)	407 703	413 078	(14 768)	398 310
- непросроченные ссуды	422 722	(16 086)	406 636	410 570	(12 260)	398 310
- ссуды с задержкой платежа на срок выше 90 дней	3 575	(2 508)	1 067	2 508	(2 508)	-
Ипотечные жилищные кредиты,непросроченные ссуды	136 379	(5 086)	131 293	230 416	(38 783)	191 633
Кредитные карты, непросроченные ссуды	4 649	(51)	4 598	2 958	(27)	2 931
Автокредитование физических лиц, непросроченные ссуды	5 816	(77)	5 739	8 693	(86)	8 607
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**5 701 640**	**(147 197)**	**5 554 443**	**6 057 783**	**(201 441)**	**5 856 342**

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020г. и на 31 декабря 2019г. По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 5 554 443 тысяч рублей. (на 31.12.2019г. – 5 856 342 тысяч рублей). См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2020г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 102 033 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 48177 тыс. руб.)

В 2020 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32. Анализ по структуре валют и срокам до погашения кредитов и авансов клиентов представлен в Примечании 27.

11. Основные средства и активы в форме права пользования

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Основные средства	1 118 047	1 130 484
Активы в форме права пользования	11 901	15 862
Итого основных средств и активов в форме права пользования	**1 129 948**	**1 146 346**

Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**10 571**	**3 479**	**1 112**	**3 074**	**1 112 248**	**1 130 484**
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	**23 633**	**11 412**	**9 282**	**24 841**	**1 222 258**	**1 291 426**
Поступления	4 195	-	-	2 912	-	7 107
Переоценка	-	-	-	-	(1 424)	(1 424)
Выбытия	(2 717)	(37)	-	(234)	-	(2 988)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**25 111**	**11 375**	**9 282**	**27 519**	**1 220 834**	**1 294 121**
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	**(13 062)**	**(7 933)**	**(8 170)**	**(21 767)**	**(110 010)**	**(160 942)**
Амортизационные отчисления	(3 531)	(714)	(165)	(1 709)	(11 984)	(18 103)
Переоценка	-	-	-	-.	43	43
Выбытия	2 657	37	-	234	-	2 928
Остаток на конец года	**(13 936)**	**(8 610)**	**(8 335)**	**(23 242)**	**(121 951)**	**(176 074)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	**11 175**	**2 765**	**947**	**4 277**	**1 098 883**	**1 118 047**

Незавершенное строительство на 31 декабря 2020 года отсутствует.

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой. Последняя переоценка

здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.21 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Национальное Агентство Оценки и Консалтинга», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценщик Мельников С.В. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», свидетельство № 945 от 21.12.2007г.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени.

По результатам оценки справедливая стоимость здания была определена на уровне 891 814 тыс. руб. и справедливая стоимость земли на уровне 169 869 тыс. руб. Данные величины получены как итог обоснованного обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 807 094 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2020 года составила бы 215 601 тысяч рублей (на 31.12.2019- 218 530 тысяч рублей).

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Активы в форме права пользования. Банк арендует офисную недвижимость. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соотвествующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Офисная недвижимость
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	**19 828**
Амортизационные отчисления	(3 966)
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	**15 862**
Амортизационные отчисления	(3 965)
Переоценка обязательств по аренде	4
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	**11 901**

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 1 111 тыс. руб. (за 2019г.- 1370 тыс.руб.) .

Общий отток средств по расчетам по аренде за 2020 год составил 4 769 тыс. руб.(за 2019 г. – 4 863 тыс.руб.).

Расходы по аренде малоценных активов и расходы, связанные с переменными арендными платежами, не включенные в обязательства по аренде, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в отчете о прибылях и убытка:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	**2019 года**
Расходы по краткосрочной аренде	-	438
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	1 356	1 337
Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде	287	241

12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2020	**31 декабря 2019**
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	21 593
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	**-**	**21 593**

В первом квартале 2019 года Банк получил по договору об отступном недвижимость, отнесенную к категории долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Первоначально данная недвижимость была оценена Банком по балансовой сумме отступного в размере 172239 тыс. руб.

В мае 2019 года была произведена переоценка данные объектов недвижимости в соответствии с экспертным заключением об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, выданным ЗАО «Квинто-Консалтинг».

В соответствии с планом продаж, планировалась ее реализация в течение года. Часть недвижимости была реализована в августе 2019 года, оставшаяся часть в январе 2020 года.

13. Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 779	1 783
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	277	1 326
Требования по возмещению убытков	-	166 799
Прочие финансовые активы	14	14
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	**2 070**	**169 922**
За вычетом резерва под кредитные убытки	(132)	(166 960)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	**1 938**	**2 962**
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 591	4 691
Нематериальные активы	4 483	6 582
Текущие требования по налогу на прибыль	7	1 180
Материальные запасы и капитальные вложения	2	885
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	437
Прочее	658	377
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	**19 741**	**14 152**
За вычетом резерва под обесценение	(428)	(497)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**19 313**	**13 655**
Итого прочих активов	**21 251**	**16 617**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	За период, закончившийся 31 декабря 2020			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января			**167 457**	**167 457**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков			(98)	(98)
Активы, списанные в течение года			(166 799)	(166 799)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря			**560**	**560**

	За период, закончившийся 31 декабря 2019			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	-	-	**166 998**	**166 998**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	-	459	459
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	-	-	**167 457**	**167 457**

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

14. Средства банков

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Договоры прямого РЕПО с банками	235 578	-
Итого средств банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	**235 578**	**-**

Балансовая стоимость средств банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 235 578 тысяч рублей. См. Примечание 30.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	28	123
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 167 526	1 303 176
- Срочные депозиты	960 769	874 243
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	23 054	18 509
- Срочные депозиты	2 001	-
Итого средств корпоративных клиентов	**2 153 378**	**2 196 051**
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	1 388 094	645 841
- Срочные вклады	4 749 770	5 872 483
Итого средств физических лиц	**6 137 864**	**6 518 324**
Итого средств клиентов	**8 291 242**	**8 714 375**

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	6 137 864	74.03	6 518 324	74.80
Предприятия торговли	656 267	7.92	550 405	6.32
Промышленность	410 853	4.96	493 645	5.66
Операции с недвижимым имуществом	333 475	4.02	91 168	1.05
Научные исследования и разработки	235 551	2.84	400 861	4.60
Деятельность гостиниц и ресторанов	82 300	0.99	80 109	0.92
Финансовое посредничество и страхование	65 356	0.79	112 046	1.28
Транспорт и связь	49 871	0.60	163 862	1.88
Строительство	13 567	0.16	23 210	0.27
Прочие виды деятельности	281 083	3.39	262 236	3.01
Индивидуальные предприниматели	25 055	0.30	18 509	0.21
Итого средства клиентов (общая сумма)	**8 291 242**	**100.00**	**8 714 375**	**100.00**

Банк учитывает средства клиентов по амортизированной стоимости.

В течение 2019 года и 2020 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 12 (двенадцать) (на 31.12.2019г. - 17) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 137 276 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 3 138 581 тысяч рублей (на 31.12.2019 – 4 304 480 тыс. руб.) или 37,85% (на 31.12.2019 – 45.81%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 423 100 тыс. рублей выступают привлеченные Банком средства юридических и физических лиц на сумму 225 526 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 8 291 242 тысяч рублей (на 31.12.2019г. – 8 714 375 тысячи рублей). См. Примечание 30.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	**Сроки погашения**	**Балансовая стоимость**	**Сроки погашения**
Векселя, в том числе				
-процентные (0.20%-7.75%)	2 070 360	28.01.2021 - 28.04.2023	160 596	30.06.2020 - 28.04.2023
-беспроцентные			2 565	05.05.2020
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**2 070 360**		**163 161**	

Векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях, процентная ставка составляет от 1,50% до 7,75% (на 31.12.2019 – 1.50% до 7.75%), а также в долларах США (процентная ставка 1,50%-4,50%) и евро (процентная ставка 0,20%-0,30%).

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 2 070 360 тысяч рублей (на 31.12.2019г. – 163 161 тысячи рублей). См. Примечание 30.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

17. Прочие заемные средства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Субординированные депозиты	678 812	676 412
Итого прочих заемных средств	**678 812**	**676 412**

Изменения балансовой стоимости субординированных депозитов включают выплаты процентов и начисленные процентные расходы, учтенные в составе процентных расходов.

Банк привлек субординированные депозиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 01.02.2007г., процентная ставка по депозиту на сумму 120000 тыс. руб. установлена в размере действующей ставки рефинансирования Банка России. В 2010 году Банк пролонгировал данные депозиты на 25 лет.

В 2008 году Банк привлек три субординированных депозита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых (в 2018 срок увеличен до 25 лет), и 22000 тыс. рублей на срок 15 (пятнадцать) лет под действующую ставку рефинансирования.

В 2009 году Банк привлек субординированный депозит на сумму 100000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 15 (пятнадцать) лет (в 2018 срок увеличен до 25 лет).

В 2010 году Банк привлек субординированный депозит на сумму 40000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 35 (тридцать пять) лет. В 2011 году Банк привлек субординированный депозит на сумму 47400 тыс. рублей под 1% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

В 2012 году Банк привлек субординированный депозит на сумму 100000 тыс. рублей под 2% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

Депозиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации возврат данных депозитов будет произведен после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 678812 тысяч рублей (на 31.12.2019г. – 676 412 тысяч рублей), из которых 4412 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 30.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	25 687	16 582
Обязательства по аренде	12 681	16 335
Взносы в государственную систему страхования вкладов	8 637	63 764
Суммы до выяснения	2 665	150
Кредиторская задолженность	1 323	1 191
Итого прочих финансовых обязательств	**50 993**	**98 022**
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	13 106	8 386
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	11 694	9 620
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	141	3 023
Оценочные начисления по социальному страхованию	8 973	6 496
Прочий отложенный доход	1 114	955
Прочее	4	6
Итого прочих нефинансовых обязательств	**35 032**	**28 486**
Итого прочих обязательств	**86 025**	**126 508**

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера:

	За период, закончившийся 31 декабря 2020		
	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	**4 657**	**3 729**	**8 386**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(3 594)	8 314	4 720
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	**1 063**	**12 043**	**13 106**

	За период, закончившийся 31 декабря 2019		
	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	**10 696**	**4 336**	**15 032**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(6 039)	(607)	(6 646)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	**4 657**	**3 729**	**8 386**

19. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала (тыс. руб)	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	9 213 000	100	921 300	1 220 917
Итого уставный капитал	**9 213 000**	**100**	**921 300**	**1 220 917**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31 декабря 2020 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2020 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2020 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала (тыс. руб)	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	9 213 000	100	921 300	1 220 917
Итого уставный капитал	**9 213 000**	**100**	**921 300**	**1 220 917**

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 2020 года. Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход отсутствует.

20. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	453 370	527 847
Кредиты, выданные физическим лицам	66 042	77 625
Прочие средства в банках	10 215	16 970
Средства в Банке России	1 799	35 373
Кредиты банкам	55	1 091
Корреспондентские счета в других банках	1	144
	531 482	**659 050**
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 674	36 804
	6 674	**36 804**
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**538 156**	**695 854**
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 502	172 654
Итого процентных доходов	**742 658**	**868 508**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Срочные вклады физических лиц	(320 975)	(327 094)
Срочные депозиты юридических лиц	(72 378)	(97 193)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(10 002)	(5 050)
Средства, привлеченные от Банка России	(2 068)	(319)
Счета до востребования физических лиц	(1 661)	(1 446)
Средства банков	(1 405)	(1 537)
Расчетные счета юридических лиц	(567)	(4 306)
Прочие процентные расходы	(115)	(1 748)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	**(409 171)**	**(438 693)**
Чистые процентные доходы	**333 487**	**429 815**

21. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	70 407	77 532
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	11 390	13 211
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	9 386	10 880
Комиссия от выдачи банковских гарантий	7 974	23 443
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	3 577	3 863
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 151	1 824
Доходы от предоставления в аренду сейфов	2 114	2 045
Прочее	719	839
Итого комиссионных доходов	**107 718**	**133 637**
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(16 814)	(17 953)
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	(7 467)	(6 977)
Комиссия за клиринговое обслуживание	(3 994)	(3 958)
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(1 288)	(2 230)
Комиссия за организацию торгов на биржах	(1 186)	(1 537)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 099)	(456)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(519)	(542)
Прочее	(93)	(105)
Итого комиссионных расходов	**(32 460)**	**(33 758)**
Чистый комиссионный доход	**75 258**	**99 879**

22. Прочие операционные доходы

	2020	2019
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	3 431	1 655
Доходы, полученные от выбытия основных средств	292	174
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	111	216
Доходы по прочим привлеченным средствам от кредитных организаций	43	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами	18	30 792
Полученные штрафы, пени, неустойки	7	9
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	64 817
Доходы от аренды	-	1 951
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	316
Прочие доходы	1818	1445
Итого прочих операционных доходов	**5 720**	**101 375**

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020	2019
Еврооблигации	44 436	(271)
Корпоративные ценные бумаги	32 238	100 163
Муниципальные облигации	13 678	31 228
Облигации Банка России	-	337
Облигации Российской Федерации	2 220	25
Ценные бумаги кредитных организаций	(5 692)	(217)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**86 880**	**131 265**

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

24. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2020	2019
Расходы на содержание персонала	263 883	247 493
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	34 595	30 674
Расходы по страхованию	34 142	98 786
Охрана	32 044	27 934
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	24 899	25 576
Амортизация	22 026	24 088
Расходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	12 109	85 056
Расходы на информационные и консультационные услуги	9 425	8 700
Затраты на программное обеспечение	7 970	6 830
Услуги связи	5 550	5 192
Расходы по договорам аренды	3 270	951
Расходы от списания стоимости запасов	2 128	6 919
Расходы на аудит	1 987	1 967
Реклама и маркетинг	1 000	4 285
Неустойки (штрафы, пени)	287	2 787
Расходы от операций с предоставленными кредитами	19	9 899
Расходы, связанные с выбытием (реализацией) основных средств	12	1 014
Прочие	11 922	9 909
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	**467 268**	**598 060**

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 47 197 тыс. рублей (45 841 тыс. рублей – за 2019г.).

25. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(18 032)	(24 274)
Отложенное налогообложение	(13 507)	(32 805)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	**(31 539)**	**(57 079)**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2020	2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	**82 267**	**48 503**
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(16 453)	(9 701)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(15 086)	(47 378)
Расход по налогу на прибыль за период	**(31 539)**	**(57 079)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по ряду ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2020	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Учет выпущенных ценных бумаг	2 900	-
Учет приобретенных ценных бумаг	-	44
Наращенные доходы и расходы	-	19 808
Амортизация основных средств	15 351	16 397
Общая сумма отложенного налогового актива	**18 251**	**36 249**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резервы под обесценение	113 781	65 062
Учет ценных бумаг	13	-
Учет выпущенных ценных бумаг	-	4 519
Наращенные доходы и расходы	5 321	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**119 115**	**69 581**
Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	**(100 864)**	**(33 332)**
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое требование (обязательство)	**(20 173)**	**(6 666)**

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Далее представлен анализ отложенных налоговых обязательств:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки основных средств	198 050	198 326
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 449
Прочие отложенные налоговые обязательства	20 173	6 666
Итого отложенных налоговых обязательств	**218 223**	**210 441**

26. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих существенных рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный и правовой риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

• обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

• обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;

• обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;

• обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий;

• выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Служба управления рисками, Управление отчетности и экономического анализа, Кредитное управление, Управление операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита. Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком ежегодно. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи предполагается последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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 этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Цель управления кредитным риском достигается на основе системного и комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительным для Банка размеров.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска;

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Система управления кредитными рисками Банка организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;

- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;

- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка;

- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, инициирующих сделки, генерирующие кредитные риски;

- соответствие требованиям Банка России и требованиям российского законодательства;

- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;

- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. Разработано внутреннее положение, определяющее принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением в процессе кредитования.

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);
- обеспечение должно быть ликвидным;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;
- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 29.

	2020	**2019**
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 229 046	721 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	108 405	91 164
Ценные бумаги	5 317 733	1 643 606
Средства в банках	367 192	2 519 798
Кредиты и авансы клиентам	5 701 640	6 057 783
Основные средства и активы в форме права пользования	1 129 948	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	21 593
Прочие активы	21 811	184 074
Итого активов	**13 875 775**	**12 385 512**

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 132 015	97 031	-	-	1 229 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 405	-	-	-	108 405
Ценные бумаги	3 191 163	2 126 570	-	-	5 317 733
Средства в банках	366 807	-	-	-	366 807
Кредиты и авансы клиентам	5 554 443	-	-	-	5 554 443
Основные средства и активы в форме права пользования	1 129 948	-	-	-	1 129 948
Прочие активы	21 251	-	-	-	21 251
Итого активов	**11 504 032**	**2 223 601**	**-**	**-**	**13 727 633**
Обязательства					
Средства банков	235 578	-	-	-	235 578
Средства клиентов	8 232 360	7 022	7 382	44 478	8 291 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 070 360	-	-	-	2 070 360
Прочие заемные средства	678 812	-	-	-	678 812
Отложенное налоговое обязательство	218 223	-	-	-	218 223
Прочие обязательства	83 476	2 549	-	-	86 025
Итого обязательств	**11 518 809**	**9 571**	**7 382**	**44 478**	**11 580 240**
Чистая балансовая позиция	**(14 777)**	**2 214 030**	**(7 382)**	**(44 478)**	**2 147 393**

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	695 028	26 120	-	-	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 164	-	-	-	91 164
Ценные бумаги	1 643 606	-	-	-	1 643 606
Средства в банках	2 517 233	2 483	-	-	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	5 856 342	-	-	-	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	1 146 346	-	-	-	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 593	-	-	-	21 593
Прочие активы	16 617	-	-	-	16 617
Итого активов	**11 987 929**	**28 603**	**-**	**-**	**12 016 532**

Обязательства					
Средства клиентов	8 658 243	8 559	3 909	43 664	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 161	-	-	-	163 161
Прочие заемные средства	676 412	-	-	-	676 412
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3 043	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	210 441	-	-	-	210 441
Прочие обязательства	126 402	106	-	-	126 508
Итого обязательств	**9 837 702**	**8 665**	**3 909**	**43 664**	**9 893 940**
Чистая балансовая позиция	**2 150 227**	**19 938**	**(3 909)**	**(43 664)**	**2 122 592**

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, то есть возможности возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- **Валютный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- **Процентный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- **Фондовый риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- **Риск ликвидности** – риск невозможности открытия / закрытия или изменения достаточно большой позиции на рынке, бирже или против определенного контрагента по рыночным котировкам, а также невозможности обеспечить своевременное исполнение контрактных обязательств без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском и определение основных методов минимизации риска.

Оперативное управление рыночным риском осуществляет Управление операций на финансовых рынках на основе оценки уровня риска и установления лимитов в соответствии с решениями Совета директоров и Правления Банка. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процент-

ным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основной целью определения системы параметров для управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Для ограничения уровня рыночного риска решением Правления Банка, зафиксированным протоколом, не реже 1 раза в год утверждаются предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска устанавливается лимит открытой валютной позиции в пределах, обеспечивающих выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении о контроле за уровнем валютного риска в «Нацинвестпромбанк» (АО). Ответственность за соблюдением вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операциями на финансовых рынках.
- с целью ограничения процентного риска Правлением устанавливается лимит отношения совокупной величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	545 335	418 536	261 342	3 833	1 229 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 405	-	-	-	108 405
Ценные бумаги	2 599 914	2 534 282	183 537	-	5 317 733
Средства в банках	8 760	345 185	9 160	3 702	366 807
Кредиты и авансы клиентам	5 239 403	83 993	231 047	-	5 554 443
Основные средства и активы в форме права пользования	1 129 948	-	-	-	1 129 948
Прочие активы	21 211	40	-	-	21 251
Итого активов	**9 652 976**	**3 381 996**	**685 086**	**7 535**	**13 727 633**
Обязательства					
Средства банков	-	235 578	-	-	235 578
Средства клиентов	5 642 363	1 782 729	865 734	416	8 291 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	725 442	1 134 525	210 393	-	2 070 360
Прочие заемные средства	678 812	-	-	-	678 812
Отложенное налоговое обязательство	218 223	-	-	-	218 223
Прочие обязательства	83 369	24	2 632	-	86 025
Итого обязательств	**7 348 209**	**3 152 856**	**1 078 759**	**416**	**11 580 240**
Чистая балансовая позиция	**2 304 767**	**229 140**	**(393 673)**	**7 119**	**2 147 393**

2019 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	534 906	85 171	98 602	2 469	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 164	-	-	-	91 164
Ценные бумаги	1 369 437	274 169	-	-	1 643 606
Средства в банках	52 837	1 808 629	649 547	8 703	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	5 715 969	64 289	76 084	-	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	1 146 346	-	-	-	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 593	-	-	-	21 593
Прочие активы	16 617	-	-	-	16 617
Итого активов	**8 948 869**	**2 232 258**	**824 233**	**11 172**	**12 016 532**
Обязательства					
Средства клиентов	4 966 671	2 822 698	924 664	342	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 596	2 565	-	-	163 161
Прочие заемные средства	676 412	-	-	-	676 412
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3 043	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	210 441	-	-	-	210 441
Прочие обязательства	124 603	1 633	272	-	126 508
Итого обязательств	**6 141 766**	**2 826 896**	**924 936**	**342**	**9 893 940**
Чистая балансовая позиция	**2 807 103**	**(594 638)**	**(100 703)**	**10 830**	**2 122 592**

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

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

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	705	936
Ослабление доллара США на 5%	(705)	(936)
Укрепление евро на 5%	(9 800)	(5 463)
Ослабление евро на 5%	9 800	5 463

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным 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 и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, которые утверждаются Правлением Банка не реже 1 раза в год. Установление лимитов означает установление предельно допустимых значений риска, которые Банк готов принять. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком сигнальных значений (приемлемого уровня процентного риска). В случае превышения приемлемого уровня процентного риска Служба управления рисками совместно с руководителями структурных подразделений, принимающих процентный риск, прорабатывают возможные варианты приведения показателей процентного риска к приемлемому уровню и выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений. При достижении сигнальных значений процентного риска Служба управления рисками незамедлительно уведомляет Правление Банка.

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2020 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	54 614	-	-	-	1 174 432	1 229 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	108 405	108 405
Ценные бумаги	5 317 733	-	-	-	-	5 317 733
Средства в банках	194 485	-	-	-	172 322	366 807
Кредиты и авансы клиентам	103 702	295 651	518 503	4 636 587	-	5 554 443
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	1 129 948	1 129 948
Прочие активы	-	-	-	-	21 251	21 251
Итого активов	**5 670 534**	**295 651**	**518 503**	**4 636 587**	**2 606 358**	**13 727 633**
Обязательства						
Средства банков	235 578	-	-	-	-	235 578
Средства клиентов	431 932	1 839 691	1 780 966	1 778 900	2 459 753	8 291 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 251	28 297	479 229	1 542 583	-	2 070 360
Прочие заемные средства	4 412	-	-	674 400	-	678 812
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	218 223	218 223
Прочие обязательства	196	1 745	2 007	8 733	73 344	86 025
Итого обязательств	**692 369**	**1 869 733**	**2 262 202**	**4 004 616**	**2 751 320**	**11 580 240**
Чистый разрыв	**4 978 165**	**(1 574 082)**	**(1 743 699)**	**631 971**	**(144 962)**	**2 147 393**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	**4 978 165**	**3 404 083**	**1 660 384**	**2 292 355**	**2 147 393**	

2019 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 059	-	-	-	695 089	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	91 164	91 164
Ценные бумаги	1 583 023	60 583	-	-	-	1 643 606
Средства в банках	1 850 631	-	-	-	669 085	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	181 272	830 821	317 833	4 526 278	138	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	1 146 346	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	21 593	21 593
Прочие активы	-	-	-	-	16 617	16 617
Итого активов	**3 640 985**	**891 404**	**317 833**	**4 526 278**	**2 640 032**	**12 016 532**
Обязательства						
Средства клиентов	523 468	1 290 575	3 638 823	1 413 141	1 848 368	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45 471	5 038	110 087	2 565	163 161
Прочие заемные средства	2 012	-	-	674 400	-	676 412
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 043	3 043
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	210 441	210 441
Прочие обязательства	140	1 657	1 861	12 677	110 173	126 508
Итого обязательств	**525 620**	**1 337 703**	**3 645 722**	**2 210 305**	**2 174 590**	**9 893 940**
Чистый разрыв	**3 115 365**	**(446 299)**	**(3 327 889)**	**2 315 973**	**465 442**	**2 122 592**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года	**3 115 365**	**2 669 066**	**(658 823)**	**1 657 150**	**2 122 592**	

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 22 924 тысяч рублей (2019г.: на 16 572 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 22 924 тысяч рублей (2019г.: на 16 572 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными

2020 год

	Увеличение в базисных пунктах	**Уменьшение в базисных пунктах**
Рубли	19 693	(19 693)
Доллары США	1 963	(1 963)
Евро	1 255	(1 255)
Прочие валюты	12	(12)

2019 год

	Увеличение в базисных пунктах	**Уменьшение в базисных пунктах**
Рубли	21 855	(21 855)
Доллары США	(607)	607
Евро	(4676)	4 676

По состоянию на 31 декабря 2020 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	(0,51)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.61%	3.41%	1.85%
Средства в банках	-	0.26%	-
Кредиты и авансы клиентам	8.00%	10.01%	7.22%
Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	1.86%	0.00%	0.00%
-срочные депозиты	5.95%	1.74%	0.25%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.16%	4.09%	0.23%
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

2019 год

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	(0,65)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.52%	4.67%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.38%	-	-
Средства в банках	6.50%	1.58%	-
Кредиты и авансы клиентам	9.33%	10.05%	7.81%

Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	1.78%	-	-
-срочные депозиты	7.37%	3.10%	0.56%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.95%	-	-
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

Знак "-" в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

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

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

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для снижения риска ликвидности Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять

привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Норматив мгновенной ликвидности Н2	мин 15	62.2%	117.3%
Норматив текущей ликвидности Н3	мин 50	220.4%	417.9%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	макс 120	46.4%	45.9%

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление отчетности и экономического анализа, которое контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности, выявленного в результате проведения анализа текущего и планируемого состояния ликвидности, Банк принимает меры для мобилизации ликвидных активов. Отдел отчетности и экономического анализа совместно со Службой внутреннего контроля Банка незамедлительно информируют Главного Бухгалтера, Правление Банка и Совет директоров Банка о текущем состоянии ликвидности, о данных краткосрочного прогноза состояния ликвидности и о причинах, которые привели или могут привести к возникновению дефицита ликвидности. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

В дальнейшем Правление Банка учитывает наметившиеся тенденции в ухудшении результатов работы Банка и прогнозирует риск потери фондирования.

При нарушении предельных значений обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутрибанковских коэффициентов дефицита ликвидности, выявленных в результате проведения анализа текущего состояния ликвидности, возникает необходимость восстановления ликвидности Банка.

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка.
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности).
- диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля).
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

В Банке разработан сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях. На случай непредвиденного развития событий Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

2020 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физические лица	1 547 165	1 382 869	1 679 715	1 756 590	4 008	6 370 347
Средства клиентов-прочие	1 345 346	475 848	152 503	172 568	58 010	2 204 275
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 328	28 588	501 774	1 659 756	-	2 210 446
Прочие заемные средства	6 205	8 677	10 644	84 514	930 446	1 040 486
Прочие обязательства	41 936	21 141	3 969	17 721	1 258	86 025
Неиспользованные кредитные линии	0	8 063	71 079	217 025	57 318	353 485
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**2 960 980**	**1 925 186**	**2 419 684**	**3 908 174**	**1 051 040**	**12 265 064**

2019 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физические лица	756 717	1 048 143	3 586 215	1 430 204	4 182	6 825 461
Средства клиентов-прочие	1 616 386	262 195	211 508	138 308	-	2 228 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49 338	5 248	114 297	-	168 883
Прочие заемные средства	3 805	8 735	10 644	84 514	951 560	1 059 258
Прочие обязательства	29 972	76 185	6 723	13 435	193	126 508
Неиспользованные кредитные линии	6 737	32 889	61 528	53 391	38 913	193 458
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**2 413 617**	**1 477 485**	**3 881 866**	**1 834 149**	**994 848**	**10 601 965**

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 229 046	-	-	-	-	-	1 229 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 405	-	-	-	-	-	108 405
Ценные бумаги	5 317 733	-	-	-	-	-	5 317 733
Средства в банках	366 807	-	-	-	-	-	366 807
Кредиты и авансы клиентам	103 702	295 651	518 503	2 705 059	1 931 528	-	5 554 443
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	11 901	-	1 118 047	1 129 948
Прочие активы	5 446	10 730	528	8	9	4 530	21 251
Итого активов	**7 131 139**	**306 381**	**519 031**	**2 716 968**	**1 931 537**	**1 122 577**	**13 727 633**
Обязательства							
Средства банков	235 578	-	-	-	-	-	235 578
Средства клиентов	2 891 685	1 839 691	1 780 966	1 750 399	28 501	-	8 291 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 251	28 297	479 229	1 542 583	-	-	2 070 360
Прочие заемные средства	4 412	-	-	-	674 400	-	678 812
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	218 223	218 223
Прочие обязательства	41 936	21 141	3 969	17 721	1 258	-	86 025
Итого обязательств	**3 193 862**	**1 889 129**	**2 264 164**	**3 310 703**	**704 159**	**218 223**	**11 580 240**
Чистый разрыв ликвидности	**3 937 277**	**(1 582 748)**	**(1 745 133)**	**(593 735)**	**1 227 378**	**904 354**	**2 147 393**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	**3 937 277**	**2 354 529**	**609 396**	**15 661**	**1 243 039**	**2 147 393**	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	721 148	-	-	-	-	-	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 164	-	-	-	-	-	91 164
Ценные бумаги	1 583 023	-	-	60 583	-	-	1 643 606
Средства в банках	2 517 233	2 483	-	-	-	-	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	181 272	830 821	317 971	2 528 006	1 998 272	-	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	15 862	-	1 130 484	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	21 593	-	-	-	-	21 593
Прочие активы	5 656	2 867	620	7		7 467	16 617
Итого активов	**5 099 496**	**857 764**	**318 591**	**2 604 458**	**1 998 272**	**1 137 951**	**12 016 532**
Обязательства							
Средства клиентов	2 371 837	1 290 575	3 638 823	1 410 640	2 500	-	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	48 036	5 038	110 087	-	-	163 161
Прочие заемные средства	2 012	-	-	-	674 400	-	676 412
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 043	-	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5 449	-	204 992	210 441
Прочие обязательства	29 972	76 185	6 723	13 435	193	-	126 508
Итого обязательств	**2 403 821**	**1 417 839**	**3 650 584**	**1 539 611**	**677 093**	**204 992**	**9 893 940**
Чистый разрыв ликвидности	**2 695 675**	**(560 075)**	**(3 331 993)**	**1 064 847**	**1 321 179**	**932 959**	**2 122 592**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года	**2 695 675**	**2 135 600**	**(1 196 393)**	**(131 546)**	**1 189 633**	**2 122 592**	

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Банка, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;

- финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;

- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевых инструментов);

- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;

- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;

- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;

- диверсификация средств физических лиц и корпоративных клиентов по количеству и виду клиентов, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования независимо от их контрактных сроков погашения. В результате этого в анализе позиции по ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов;

- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с оставшимися контрактными сроками до погашения.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

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

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

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

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

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Банке внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное распределение 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.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При превышении допустимого (приемлемого) уровня операционного риска Банка могут применяться следующие меры по минимизации операционного риска:

- усиление контроля за соблюдением законодательства РФ;
- усиление контроля за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудникам Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Стратегический риск. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя 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.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Мониторинг, выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль уровня риск-аппетита Банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

В целях ограничения стратегического риска каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск- риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качества.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, инсайдерах в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля «Нацинвестпромбанк» (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный (подозрительный) характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- осуществляет постоянный контроль 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;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

- осуществляет контроль 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;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Правовой риск. Правовой риск- возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практике;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определяемом 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.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Основными факторами/ событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и /или освоение новых продуктов и технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки, Банком ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска и понесенных вследствие этого убытках. С этой целью производится анализ расходов Банка. В процессе анализа выявляются расходы, непосредственно являющиеся следствием правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением и ответственными структурными подразделениями заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Риск концентрации. Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации — процесс создания, регулирования и обеспечения исполнения требований системы экономических и организационных ограничений, позволяющей гарантировать, что риск концентрации не превысит приемлемой для Банка величины.

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.

Целью управления риском концентрации Банк считает минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации.

К числу основных форм концентрации, присущих Банку в соответствии с принятой бизнес-моделью, а также собственной оценкой характера, сложности и масштабов проводимых операций, Банк относит формы, позволяющие ограничивать риски концентрации в отношении:

- отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики;
- связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц);
- контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне.

Мониторинг риска концентрации обеспечивается регулярным контролем соблюдения лимитов, установленных для показателей, используемых Банком для выявления форм риска концентрации (лимитов риска концентрации), и составлением отчётов об уровне соответствующих значимых рисков.

Регулярный контроль соблюдения лимитов риска концентрации организуется и осуществляется подразделениями, ответственными за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, в рамках процедур управления значимыми рисками.

К мероприятиям (управленческим действиям), применяемых в Банком при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения относятся:

- снижение лимитов по риску концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор целесообразности мер осуществляется исходя из уровня, принятого Банком риска концентрации.

В отчетном периоде выявление (идентификация) риска концентрации в рамках кредитного риска производилось на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализировались в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Управление риском концентрации осуществляется Управлением операций на финансовых рынках, Кредитным управлением и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними документами Банка.

В целях измерения и оценки риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и групп контрагентов, связанных с кредитной организацией, секторов экономики.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2779590 тысяч рублей (2019 год: 2745711 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8%.

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

	Минимальные значения	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Основной капитал		1 329 326	1 376 826
Дополнительный капитал		1 450 264	1 368 885
Итого нормативного капитала		**2 779 590**	**2 745 711**
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1		15 064 988	10 452 523
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.2		15 064 988	10 452 523
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		16 055 238	11 444 154
Норматив Н1.1	**4.5%**	**8.4%**	**12.2%**
Норматив Н1.2	**6.0%**	**8.8%**	**13.2%**
Норматив Н1.0	**8.0%**	**17.3%**	**24.0%**

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частным изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не

влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Последние тенденции в сфере налогообложения, наблюдаемые в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые и судебные органы занимают более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами, Банку могут быть доначислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов должна быть поддержана налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31 декабря 2020	**31 декабря 2019**
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	353 485	193 458
Гарантии выданные	21 993	627 892
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	**375 478**	**821 350**
За вычетом резерва под кредитные убытки	(13 106)	(8 386)
Итого обязательств кредитного характера	**362 372**	**812 964**

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

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

Изменения в резервах под убытки по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям представлены в Примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 362 372 тысяч рублей (на 31.12.2019 – 812 964 тысяч рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости, необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	31 декабря 2020			**31 декабря 2019**		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	2 405 241	-	-	921 518	-	-
Еврооблигации	2 126 570	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	360 658	-	-	549 819	111 686	-
Облигации кредитных организаций	241 727					
Облигации Российской Федерации	183 537					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Корпоративные облигации	-	-	-	60 583	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**5 317 733**	-	-	**1 531 920**	**111 686**	-

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		111 686

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием различных корректировок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной

ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	% в год	% в год
Средства в банках	0.26%	1.25% - 6.50%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	4.50% - 14.00%	6.00% - 15.00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства	4.10% - 16.00%	4.10% - 16.00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	4.00% - 15.00%	5.50% - 16.00%
Ипотечные кредиты	5.00% - 14.00%	5.00% - 14.00%
Автокредитование физических лиц	10.00% - 13.50%	9.00% - 15.00%
Кредитные карты	9.00% - 24.00%	9.00% - 24.00%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 9 и 10 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Информация об оценочной стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года приведена в Примечаниях 15, 16 и 17 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	% в год	% в год
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0.15% - 13.80%	0.30% - 13.80%
Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей	3.00%	-
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0.00% - 3.00%	0.00% - 3.00%
Срочные вклады физических лиц	0.02% - 7.50%	0.03% - 8.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	0,20%-7.75%	0,00%-7.75%
Прочие заемные средства		
Субординированные кредиты	1,00%-4,00%	1,00%-4,00%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

31. Переданные финансовые активы и заложенные активы

В рамках обычной деятельности Банк совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

на 31 декабря 2020

	Средства банков	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	259 756	235 578

Банк также совершает операции обратного РЕПО. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	31 декабря 2020		**31 декабря 2019**	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Средства в банках	194 832	207 960	1 850 631	2 008 324

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020		**31 декабря 2019**	
	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Активы				
Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности (контрактная процентная ставка: 4.0-10,0 %) за вычетом резерва	101 270	380 810	41 121	395 063
Прочие активы	5	-	5	-
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-7.25 %)	289 448	18 498	188 692	9 166
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка 6.0%)	3 000	-	2 989	-
Внебаланс				
Условные обязательства кредитного характера (за вычетом резерва)	5 725	2 660	3 385	3 350

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2020		2019	
	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	2 242	22 034	4 368	16 009
Процентные расходы	(8 068)	(271)	(2 881)	(294)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(19 089)	(343)	11 346	3 271
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	225	-	25	1
Комиссионные доходы	1 447	418	1069	348
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в т.ч.	(103 473)	(5 051)	(93 371)	(3 410)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(38 669)	(5 051)	(33 371)	(3 410)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, представлена далее:

	2020		2019	
	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	174 058	9 600	8 233	399 731
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	112 340	19 926	59 383	5 581

В течение 2020 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

33. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2021 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.