

АО «ГУТА-БАНК»

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Принципы подготовки и представления отчетности.....	14
4. Основные принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
7. Средства в других банках.....	42
8. Кредиты клиентам.....	46
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51
10. Основные средства и нематериальные активы	52
11. Активы в форме права пользования по договорам аренды	53
12. Прочие активы.....	54
13. Средства клиентов	58
14. Прочие заемные средства	58
15. Прочие обязательства	59
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	60
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	60
18. Процентные доходы и расходы	61
19. Комиссионные доходы и расходы	61
20. Прочие операционные доходы.....	61
21. Операционные расходы	62
22. Налог на прибыль.....	62
23. Управление рисками	64
24. Управление капиталом	79
25. Условные обязательства	80
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	82
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	87
28. Операции со связанными сторонами	90
29. События после отчетного периода.....	93



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ГУТА-БАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» (Банк) (ОГРН 1026900005307, стр. 3, дом 5, Орликов переулок, г. Москва, 107078), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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

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

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

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

Ответственность аудитора за аudit 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 международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет 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 1 января 2020 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО.
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - b) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками (включая фондовый, процентный, валютный риски), рисками потери ликвидности, рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - c) по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам (включая фондовый, процентный, валютный риски), рискам потери ликвидности, рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - d) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками (включая фондовый, процентный, валютный риски), рисками потери ликвидности, рисками концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия 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 независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

8 июня 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

1. Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
2. Применение обоснованных оценок и расчетов;
3. Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
4. Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

1. Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
2. Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
3. Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
4. Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
5. Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, разрешена к выпуску 8 июня 2020 года и подписана от имени руководства Банка:


A.B.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

Российская Федерация, г. Москва

АО «ГУТА-БАНК»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019	2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	842 262	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России		56 556	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 873 224	3 751 611
Средства в других банках	7	1 700 979	2 128 903
Кредиты клиентам	8	447 435	430 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	20 939	19 910
Основные средства	10	77 458	92 951
Нематериальные активы	10	30 396	35 150
Активы в форме права пользования по договорам аренды	11	85 274	-
Прочие активы	12	56 454	34 720
Текущие налоговые активы		15 536	938
Отложенные налоговые активы	22	87 261	68 520
Итого активов		6 293 774	7 811 694
Обязательства			
Средства клиентов	13	2 531 489	4 205 926
Прочие заемные средства	14	151 134	151 134
Обязательства по аренде	11	88 203	-
Прочие обязательства	15	64 999	47 128
Итого обязательств		2 835 825	4 404 188
Капитал			
Уставный капитал	16	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	16	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд переоценки основных средств		39 227	39 227
Непокрытый убыток		(106 924)	(157 367)
Итого капитала		3 457 949	3 407 506
Итого обязательств и капитала		6 293 774	7 811 694

А.В.Смирнов,
 Президент АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	18	552 732	381 046
Процентные расходы	18	(29 543)	(16 347)
Чистые процентные доходы		523 189	364 699
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, кредитов клиентам	5, 7, 8	(190 756)	(59 391)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		332 433	305 308
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 425	29 971
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(113 816)	124 221
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		157 198	(118 157)
Комиссионные доходы	19	108 433	99 595
Комиссионные расходы	19	(79 617)	(77 319)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	12, 25	(14 414)	19 857
Прочие операционные доходы	20	31 712	27 397
Операционные доходы		428 354	410 873
Операционные расходы	21	(362 017)	(405 533)
Прибыль до налогообложения		66 337	5 340
Расход по налогу на прибыль	22	(12 195)	(978)
Чистая прибыль		54 142	4 362
Итого совокупный доход		54 142	4 362



А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»
8 июня 2020 года

АО «ГУТА-БАНК»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2018 года	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(193 374)	3 371 522
Эффект от первоначального применения МСФО 9	-	-	-	-	36 726	36 726
Остаток на 1 января 2018 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО 9	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(156 648)	3 408 248
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(5 108)	(5 108)
Совокупный доход за 2018 год	-	-	-	-	4 362	4 362
Списание переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	(23)	27	4
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(157 367)	3 407 506
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(3 700)	(3 700)
Совокупный доход за 2019 год	-	-	-	-	54 142	54 142
Списание переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	-	1	1
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(106 924)	3 457 949

А.В.Смирнов,
 Президент АО «ГУТА-БАНК»



8 июня 2020 года

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2019	2018
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	564 970	372 051
Проценты уплаченные	(28 172)	(17 567)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432	28 293
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(113 816)	124 221
Комиссии полученные	106 878	100 719
Комиссии уплаченные	(79 617)	(77 319)
Прочие операционные доходы	31 712	27 397
Уплаченные прочие операционные расходы	(291 798)	(366 239)
Уплаченный налог на прибыль	(45 534)	(7 695)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	146 055	183 861
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 049	(71 189)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	878 938	(2 605 508)
Средства в других банках	426 386	710 153
Кредиты клиентам	(229 715)	(92 482)
Прочие активы	(20 490)	32
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(1 461 604)	2 066 393
Прочие обязательства	2 535	(28)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(233 846)	191 232
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение нематериальных активов (Примечание 10)	(11 396)	(1 520)
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(5 132)	(2 396)
Поступления от реализации основных средств	2 580	494
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(13 948)	(3 422)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(3 688)	(5 096)
Погашение основного долга по аренде	(18 389)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(22 077)	(5 096)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(56 177)	73 940
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(326 048)	256 654
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 168 320	911 666
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	842 272	1 168 320

12.06.2020

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

1. Основная деятельность Банка

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года преобразован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 26 октября 2018 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Универсальная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
- ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированный член Visa International;
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2019 году составила 116 человек (2018 г.: 120 человек).

В октябре 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности АО «ГУТА-БАНК» на уровне ruB+, прогноз по рейтингу стабильный.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
АО «ТЕЭРА»	99,92	99,92
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала		
Банка	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Ю.В., Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров Александр Юрьевич, Петров Алексей Юрьевич. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Экономика страны зависит от динамики цен на нефть и газ. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2019 год снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 61,9057 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В июле 2019 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2019 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз - «позитивный».

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3», прогноз «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,25% (на 31 декабря 2018 года - 7,75%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 6.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодели и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Банком приводится в Примечании 4.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Банк должен применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, описаны в Примечании 6.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Отдел учета основных средств, нематериальных активов и материальных ценностей проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Внешние оценщики Банка также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 26).

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершающейся 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 или текущую цену спроса на финансовые обязательства. 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, 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.

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

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

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.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга», классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признаком разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты клиентам к следующей категории оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если 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, оцениваются по амортизированной стоимости;

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ), связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ОКУ и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ОКУ в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ОКУ оцениваются в сумме, равной части ОКУ за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ОКУ за весь срок (ОКУ за весь срок).
- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ОКУ за весь срок.

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. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ОКУ.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ОКУ всегда оцениваются как ОКУ за весь срок.

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.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) представляет собой оценку финансовых инструментов на предмет их соответствия качественным и/или количественным критериям, совокупно и/или по-отдельности оказывающих непосредственное влияние на риск наступления дефолта.

Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризированному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, составляет от 1 до 30 календарных дней включительно;
- наличие документально подтвержденных сведений о просроченной задолженности по финансовым инструментам клиента в других кредитных/некредитных организациях, непрерывный срок которой превышает 30 календарных дней;
- предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам клиента, открытых в Банке и/или других кредитных организациях, и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных выше счетах в сумме, превышающей 50 тысяч рублей и длительностью свыше 30 календарных дней;
- декларирование клиентом совокупной убыточной деятельности за последние 4 отчетных квартала, при условии, что убытки не характерны для деятельности данного заемщика, за исключением убытков, предусмотренных бизнес-планом клиента/технико-экономическим обоснованием/планом доходов и расходов/планом движения денежных средств, который оценивался на момент принятия решения по сделке;
- инициирование в отношении клиента процесса отзыва или невозобновления действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для клиента деятельности;
- возбуждение уголовного дела в отношении руководящих лиц и/или акционеров/участников/конечных бенефициаров клиента, владеющих 20% и более акций/долей уставного капитала клиента;
- недееспособность/смерть лица, являющегося основным конечным бенефициаром (владеющим наибольшей долей акций/более 25% акций) клиента;
- полная утрата обеспечения по финансовому инструменту;
- внешний кредитный рейтинг клиента снизился на 3 и более рейтинговые позиции по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первичного признания финансового инструмента;
- внутренний кредитный рейтинг клиента снизился на 6 и более рейтинговые позиции до рейтинга С2 по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первоначального признания финансового инструмента;
- отсутствует актуальный внутренний кредитный рейтинг по клиенту по состоянию на отчетную дату/дату расчета оценочного резерва

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении

Процесс мониторинга критериев значительного увеличения кредитного риска осуществляется Банком по следующим основным направлениям:

- критерии, определяемые расчетным способом на базе АБС Банка, подвергаются ежедневному мониторингу (в частности, срок текущей непрерывной просроченной задолженности);
- критерии, выявленные Банком на основании данных из информационно-аналитической системы «СПАРК», иной другой информационно-аналитической системы, Единого государственного реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных

- предпринимателей, и иных субъектов экономической деятельности, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих данных и сведений;
- критерии, выявленные Банком на основании документов, представленных клиентами в рамках проведения мониторинга годовой/промежуточной финансовой отчетности, или при обращении в Банк за новым банковским продуктом/изменением условий действующего банковского продукта, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих документов.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту превышает 90 календарных дней;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней превышает 90 календарных дней;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризированному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, превышает 30 (тридцать) календарных дней;
- клиенту присвоен внутренний кредитный рейтинг на уровне «RD» или «D»;
- клиент находится в стадии ликвидации и/или процедуре банкротства (конкурсное производство);
- в отношении Клиента/Залогодателя/Поручителя/Гаранта/Группы, их руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявлен факт смерти клиента (индивидуального предпринимателя/физического лица).
- коллегиальным органом Банка принято решение о признании Заемщика дефолтным;
- представление клиентом в Банк:
 - неполной/ неактуальной (устаревшей) / недостоверной информации о своем финансовом положении, состоянии производственной или финансово-хозяйственной деятельности, целевом использовании средств, обеспечении по финансовому инструменту;
 - недостоверной отчетности/сведений о наличии/отсутствии просроченной задолженности, отличных от отчетности/сведений, предоставленных данным клиентом в органы государственной власти/Банку России, опубликованной клиентом/находящейся в Бюро кредитных историй.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до

применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценарного подхода для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Сценарный подход при определении величины ожидаемых убытков по финансовым инструментам заключается в корректировке рассчитываемых ОКУ на определенный макроэкономический коэффициент, отражающий прогнозные изменения в социальной и экономической сферах страны, оказывающие непосредственное влияние на величину вероятности наступления дефолта.

Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателей, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Банке, а также целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом.

Основными источниками данных для целевых переменных и социально - экономических, макроэкономических показателей являются:

- данные Единой межведомственной информационно-статистической системы;
- данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики;
- данные научно - исследовательских финансовых институтов;
- данные, публикуемые Банком России;
- данные, публикуемые Министерством экономического развития Российской Федерации;
- данные валютных и фондовых бирж;
- данные открытых хранилищ данных;
- данные информационных систем Банка.

В Примечании 23 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Договоры «repo» и «обратного repo» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («repo») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное repo), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора repo 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. 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 отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признаком разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов:

- Недвижимое имущество (помещения и капитальные сооружения) - 50 лет.
- Вычислительная техника и оргтехника, офисная мебель, специальное банковское оборудование и прочий производственный инвентарь - 2-25 лет.
- Автотранспортные средства - 5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных 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 активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отображен.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора (положения, действующие до 31 декабря 2018 года, с 01 января 2019 года действуют новые положения, раскрытие в разделе «Переход на новые стандарты» в части МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитываются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантей. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на совокупный доход Банка, в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе совокупного дохода Банка.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисkontы.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисkontы и премии по векселям и другим дисkontным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и

- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Переход на новые стандарты.

Нижеследующий стандарт был принят Банком с 1 января 2019 года:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования по договорам аренды» отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает 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 и демонтаж.

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.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по

данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения 7,0% за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	128 898
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,0%

Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	
Эффект от применения дисконтирования	(19 814)
Исключение обязательств по краткосрочной аренде	(2 405)
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(87)
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года	106 592
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	-
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	106 592

Изменение учетной политики повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 г.:

	Последст- вия принятия МСФО (IFRS) 16	
Увеличение активов в форме права пользования	11	106 592
Увеличение обязательств по аренде	11	106 592

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

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

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 с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраниют 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. Данные поправки не окажут существенного воздействия на Банк.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования 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 в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток немедленно. Данный стандарт не окажет существенного воздействия на Банк.

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

Определение бизнеса - Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. 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» служится, 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 перспективные, и Банк применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 г.

Определение существенности - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые

основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы организация исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, организация может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80-125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

Банк в настоящее время не осуществляет операции, являющиеся предметом регулирования поправок, и оценивает их влияние на финансовую отчетность как незначительное.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Наличные средства	355 786	295 948
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 165	9 516
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	302 328	189 499
- других стран	175 794	667 529
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	4 199	5 828
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(18)
Итого денежных средств и их эквивалентов	842 262	1 168 302

Для целей составления отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Остатки по счетам в	Банке России (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	4 165	478 122	4 199	486 486
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	4 165	478 122	4 199	486 486
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(6)	(4)	(10)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	4 165	478 116	4 195	486 476

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	9 516	857 028	5 828	872 372
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	9 516	857 028	5 828	872 372
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(15)	(3)	(18)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	9 516	857 013	5 825	872 354

В Примечании 23 приводится информация о принципах классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за 2019 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	18	18
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(8)	(8)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	10	10

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за 2018 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	14	14
Активы, признанные в периоде	4	4
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	18	18

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- ПАО АКБ «РОСБАНК»						
- VTB Bank (Europe) SE	BBB	Baa3	-	232 233	-	232 233
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	65 582	175 790	175 790
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	-	65 582
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 343	2 997	2 997
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	98	98
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	75	75
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	4	-	4
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»						
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	333	-	333
- НКО АО НРД	-	-	-	-	177	177
Итого				299 495	182 826	482 321

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- VTB Bank (Europe) SE						
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	175 153	-	175 153
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 988	7 988
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	3 523	-	3 523
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	1 379	-	1 379
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	1 130	1 130
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	219	219
- «Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	107	-	107
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»						
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	3 971	3 971
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	340	1 427	1 427
- НКО АО НРД	-	-	-	-	89	89
- НКО ИНКАХРАН	-	-	-	-	1	1
Итого				848 031	14 825	862 856

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были остатки денежных средств в одном коммерческом банке-контрагенте, превышающие 10% от капитала Банка. На 31 декабря 2018 года совокупная сумма этих средств составляла 667 528 тыс. руб., или 48,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2019	2018
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	1 763 534	2 511 979
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 052 228	1 176 582
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации федерального займа	56 784	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	62 905
Итого долговые ценные бумаги	2 872 546	3 751 466
Производные финансовые инструменты	678	145
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	3 751 611

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с января 2020 года по март 2020 года (31 декабря 2018 г.: с февраля 2019 года по март 2019 года), купонный доход 6,25% годовых (31 декабря 2018 г.: 7,75% годовых) в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,26% годовых до 6,48% годовых (31 декабря 2018 г.: 7,42% до 7,95%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2018 г.: крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по май 2027 год (31 декабря 2018 г.: с мая 2019 года по февраль 2032 год), купонный доход от 6,85% до 10,30% годовых (31 декабря 2018 г.: от 6,20% до 10,90% годовых) и имеют доходности к погашению от 6,40% до 8,34% годовых (31 декабря 2018 г.; от 4,91% до 9,44% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения в апреле 2020 года (31 декабря 2018 года: отсутствуют), купонный доход 5% годовых (31 декабря 2018 года: отсутствуют) и доходность к погашению 1,83% годовых (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

Облигации федерального займа (ОФЗ) по состоянию на 31 декабря 2018 года являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имели сроки погашения с февраля 2019 года по май 2034 года, купонный доход от 7,00% до 7,50% годовых и доходность к погашению от 7,76% до 8,70% годовых в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	2019	2018		
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая	2 062 611	71,8	3 285 878	87,5
Связь	657 864	22,9	81 972	2,2
Транспорт	95 287	3,3	299 973	8,0
Суверенный долг	56 784	2,0	62 905	1,7
Нефть и газ	-	-	20 738	0,6
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 872 546	100	100	100

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	1 763 534
Итого справедливая стоимость	1 763 534
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	1 052 228
Итого справедливая стоимость	1 052 228
Долговые государственные ценные бумаги	
Еврооблигации федерального займа	
Минимальный кредитный риск	56 784
Итого справедливая стоимость	56 784
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 872 546

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	1 176 582
Итого справедливая стоимость	1 176 582
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	2 511 979
Итого справедливая стоимость	2 511 979
Долговые государственные ценные бумаги	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	
Минимальный кредитный риск	62 905
Итого справедливая стоимость	62 905
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 751 466

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	1 763 534	1 763 534
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ПАО «МТС»	BB+	-	BB+	362 910	-	362 910
- АО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	299 078	-	299 078
- ФГУП «Почта России»	BBB	-	-	294 953	-	294 953
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	95 287	-	95 287
Долговые государственные ценные бумаги						
- Еврооблигации федерального займа	BBB	Baa3	BBB-	56 784	-	56 784
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 109 012	1 763 534	2 872 546

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	2 511 979	2 511 979
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	475 393	-	475 393
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	299 973	-	299 973
- АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	152 169	-	152 169
- ФГУП «Почта России»	BBB-	-	-	81 972	-	81 972
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba1	-	77 884	-	77 884
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	49 438	-	49 438
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	20 738	-	20 738
- «Газпромбанк» АО	BB+	Ba1	BB+	19 015	-	19 015
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	62 905	-	62 905
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 239 487	2 511 979	3 751 466

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банкнотных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

	Валюта	2019	2018		
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа USD	91 001	448	-	-
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа EUR	107 825	214	-	-
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	24 255	14	-	-
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа RUB	2 078	2 1767 852	145	
Итого производных активов		225 159	678 1 767 852	145	

7. Средства в других банках

	2019	2018
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	1 351 027	200 171
Депозиты в Банке России	310 000	1 886 742
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	9 048	11 223
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(96)	(233)
Итого средств в других банках	1 700 979	2 128 903

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в сумме 1 351 027 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 200 171 тыс. руб.) были фактически обеспечены облигациями крупных российских компаний, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 1 755 251 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: облигациями крупной российской компании по справедливой стоимости 233 665 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке России размещен один депозит в общей сумме 310 000 тысячи рублей на срок до 9 дней по ставке 5,25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке России размещены три депозита в общей сумме 1 886 742 тыс. руб. на срок от 11 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,70% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 742 тыс. руб.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями		
Минимальный кредитный риск	1 351 027	1 351 027
Валовая балансовая стоимость	1 351 027	1 351 027
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	1 351 027	1 351 027
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	310 000	310 000
Валовая балансовая стоимость	310 000	310 000
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	310 000	310 000
Средства на счетах страхового покрытия		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(75)	(75)
Балансовая стоимость	30 925	30 925
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		
Минимальный кредитный риск	9 048	9 048
Валовая балансовая стоимость	9 048	9 048
Резерв под ОКУ	(21)	(21)
Балансовая стоимость	9 027	9 027
Итого средств в других банках до вычета резерва	1 701 075	1 701 075
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(96)	(96)
Итого средств в других банках после вычета резерва	1 700 979	1 700 979

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями		
Минимальный кредитный риск	200 171	200 171
Валовая балансовая стоимость	200 171	200 171
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	200 171	200 171
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	1 886 742	1 886 742
Валовая балансовая стоимость	1 886 742	1 886 742
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	1 886 742	1 886 742
Средства на счетах страхового покрытия		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(180)	(180)
Балансовая стоимость	30 820	30 820
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		
Минимальный кредитный риск	11 223	11 223
Валовая балансовая стоимость	11 223	11 223
Резерв под ОКУ	(53)	(53)
Балансовая стоимость	11 170	11 170
Итого средств в других банках	2 129 136	2 129 136
до вычета резерва		
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(233)	(233)
Итого средств в других банках после вычета резерва	2 128 903	2 128 903
В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 2019 года:		
	Стадия 1	Итого
Резерв по ОКУ		
на 1 января 2019 года	233	233
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(137)	(137)
Резерв ОКУ		
на 31 декабря 2019 года	96	96

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 2018 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2018 года	242	242
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(9)	(9)
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2018 года	233	233

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2019 году, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	1 351 027
Депозиты в Банке России	-	-	-	310 000
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 548
Итого средств в других банках				1 701 075

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	200 171
Депозиты в Банке России	-	-	-	1 886 742
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	3 723
Итого средств в других банках				2 129 136

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка были остатки денежных средств в одной небанковской кредитной организации (31 декабря 2018 года: отсутствовали), превышающие 10% капитала Банка, совокупная сумма которых составила 1 351 027 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 239 тыс. руб.

8. Кредиты клиентам

	2019	2018
Потребительские кредиты физическим лицам	750 632	485 678
Кредиты крупному и среднему бизнесу	602 474	601 363
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	130 390	110 729
Автокредиты физическим лицам	62 710	15 986
Ипотечные кредиты физическим лицам	10 694	5 421
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	1 564 252	1 219 177
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(1 116 817)	(789 093)
Итого кредитов клиентам	447 435	430 084

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 у Банка не было заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2019	2018		
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	831 388	53,15	507 085	41,6
Торговля и общественное питание	330 051	21,10	217 185	17,81
Промышленность	285 721	18,27	266 830	21,89
Сельское хозяйство	100 000	6,39	-	-
Транспорт и связь	17 092	1,09	29 188	2,39
Операции с недвижимостью	-	-	198 889	16,31
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 564 252	100	1 219 177	100

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	50	294 703	494 340	789 093
Активы, признанные в периоде	219	169 471	10	169 700
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(8)	(84 635)	(57 389)	(142 032)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(5 008)	(5 008)
Перевод в стадию 1	3	(3)	-	-
Перевод в стадию 2	-	8	(8)	-
Перевод в стадию 3	-	(53)	53	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	(33)	21 057	147 217	168 241
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(253 796)	(253 796)
Начисление процентов по дефолтным активам	-	-	390 619	390 619
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	231	400 548	716 038	1 116 817

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ				
на 1 января 2018 года	2 034	170 809	664 656	837 499
Активы, признанные в периоде	42	216 967	278	217 287
Активы признания которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 767)	(4 883)	(11 722)	(18 372)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(13 870)	(13 870)
Перевод в стадию 2	(64)	64	-	-
Перевод в стадию 3	(179)	(68)	247	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	(16)	(88 186)	(37 447)	(125 649)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(107 802)	(107 802)
Резерв под ОКУ				
на 31 декабря 2018 года	50	294 703	494 340	789 093

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	-	602 474	-	602 474
Умеренный кредитный риск	-	602 474	-	602 474
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	602 474	-	602 474
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(331 630)	-	(331 630)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	270 844	-	270 844
Потребительские кредиты				

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
физическими лицами				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	46 278	3 752	-	50 030
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	44	-	44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	79	79
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	44	44
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	700 435	700 435
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	46 278	3 796	700 558	750 632
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(231)	(23)	(700 558)	(700 812)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	46 047	3 773	-	49 820
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу</i>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	130 327	-	130 327
Дефолтные активы	-	-	63	63
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	130 327	63	130 390
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(68 873)	(63)	(68 936)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	61 454	-	61 454
<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	62 710	-	-	62 710
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	62 710	-	-	62 710
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	62 710	-	-	62 710
<i>Автокредиты физическим лицам</i>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	2 629	-	2 629
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	15 417	15 417
Итого автокредитов физическим	-	2 629	15 417	18 046

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
лицам до вычета резерва				
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(22)	(15 417)	(15 439)
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	-	2 607	-	2 607
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	108 989	739 226	716 038	1 564 252
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(231)	(400 548)	(716 038)	(1 116 817)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	108 757	338 678	-	447 435

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Умеренный кредитный риск	-	601 363	-	601 363
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	601 363	-	601 363
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(251 048)	-	(251 048)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	350 315	-	350 315
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	4 250	7 494	3 692	15 436
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	227	227
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	249	249
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	541	541
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	469 225	469 225
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	4 250	7 494	473 934	485 678
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(46)	(4 594)	(473 934)	(478 574)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	4 204	2 900	-	7 104

Кредиты индивидуальным

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	103 509	-	103 509
Дефолтные активы	-		7 220	7 220
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	103 509	7 220	110 729
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(37 829)	(7 220)	(45 049)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	65 680	-	65 680
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	386	2 413	-	2 799
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	215	215
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	12 972	12 972
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	386	2 413	13 187	15 986
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(1 231)	(13 187)	(14 422)
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	382	1 182	-	1 564
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 421	-	-	5 421
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	5 421	-	-	5 421
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	5 421	-	-	5 421
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	10 057	714 779	494 341	1 219 177
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(50)	(294 702)	(494 341)	(789 093)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	10 007	420 077	-	430 084

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, обладающие индивидуальными признаками обесценения и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе,

относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствовали кредиты, входящие в состав текущих кредитов клиентам, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты клиентам	310 000	750 805	-	-	15 797	669	1 077 271
Кредиты, обеспеченные:							
- поручительством	292 474	6 045	113 236	-	-	-	411 755
- недвижимостью	-	24 621	-	23 801	-	-	48 422
- транспортом	-	2 834	17 092	-	-	6 878	26 804
Итого кредитов клиентам	602 474	784 305	130 328	39 598	7 547	1 564 252	

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты клиентам	210 000	477 887	-	281	-	-	688 168
Кредиты, обеспеченные:							
- поручительством	192 474	6 457	81 260	-	-	-	280 191
- не обращающимися ценными бумагами	198 889	-	-	-	-	-	198 889
- транспортом	-	1 334	29 188	-	-	15 986	46 508
- недвижимостью	-	-	-	-	5 421	-	5 421
Итого кредитов клиентам	601 363	485 678	110 729	5 421	15 986	1 219 177	

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2019	2018
Нежилое помещение площадью 554,2 кв.м., расположенное по адресу: Санкт-Петербург, ул. Моисеенко, д.22, лит. Б, пом.3Н, 9Н, 10Н	19 910	19 910
Автомобиль CHRYSLER 300C LUXORY SERIES 2012 г/н А030ТС196	1 029	-
Итого	20 939	19 910

По состоянию на 31 декабря 2019 на балансе Банка отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге и автомобиль (31 декабря 2018 г.: нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге), переданные заемщиками Банка в счет погашения ссудной задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до окончания 2020 года.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимое имущество	Офисное оборудование	Авто-транспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	58 071	34 880	-	92 951	35 150
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2019 года	96 451	184 828	895	282 174	84 902
Приобретение	-	5 132	-	5 132	11 396
Выбытие	-	(28 908)	(895)	(29 803)	-
Обесценение	-	(2 004)	-	(2 004)	(5 452)
Остаток на 31 декабря 2019 года	96 451	159 048	-	255 499	90 846
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	(38 380)	(149 948)	(895)	(189 223)	(49 752)
Амортизационные отчисления	(1 929)	(10 190)	-	(12 119)	(10 698)
Выбытие	-	22 406	895	23 301	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	(40 309)	(137 732)	-	(178 041)	(60 450)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	56 142	21 316	-	77 458	30 396
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	60 000	52 532	-	112 532	53 917
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	96 451	205 329	2 540	304 320	93 896
Приобретение	-	2 396	-	2 396	1 520
Выбытие	-	(10 732)	(1 645)	(12 377)	(10 514)
Обесценение	-	(12 165)	-	(12 165)	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	96 451	184 828	895	282 174	84 902
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	(36 451)	(152 797)	(2 540)	(191 788)	(39 979)
Амортизационные отчисления	(1 929)	(13 443)	-	(15 372)	(16 913)
Выбытие	-	9 115	1 645	10 760	7 140
Обесценение стоимости основных средств	-	7 177	-	7 177	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	(38 380)	(149 948)	(895)	(189 223)	(49 752)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	58 071	34 880	-	92 951	35 150

Если бы оценка стоимости здания, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой отчетности выглядели бы следующим образом:

	2019	2018
Первоначальная стоимость	28 616	28 616
Накопленная амортизация	(5 806)	(5 492)
Остаточная стоимость	22 810	23 124

11. Активы в форме права пользования по договорам аренды

У Банка есть договоры аренды помещений. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 106 592 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 106 592 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Банк не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	106 592	106 592
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(21 318)	(21 318)
На 31 декабря 2019 года	85 274	85 274

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

Арендные обязательства		
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	106 592	106 592
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Процентные расходы	6 736	6 736
Арендные платежи	(25 125)	(25 125)
На 31 декабря 2019 года	88 203	88 203

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	2019
Краткосрочная аренда	2 305
Аренда активов с низкой стоимостью	39
Итого обязательств по операционной аренде	2 344

12. Прочие активы

	2019	2018
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	16 830	10 503
Расчеты по пластиковым картам	49 932	23 328
Прочее	4 919	4 957
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	3 804	7 938
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 636	4 979
Прочее	956	15 130
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/обесценение прочих активов	(25 623)	(32 115)
Итого прочих активов	56 454	34 720

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам в течение 2019 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	9 252	9 252
Новые созданные или приобретенные активы	10 445	10 445
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(114)	(114)
Чистый расход от создания резерва ожидаемых кредитных убытков	5 837	5 837
Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные	(3 719)	(3 719)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	21 701	21 701

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам в течение 2018 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	8 698	8 698
Новые созданные или приобретенные активы	656	656
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 497)	(2 497)
Чистый расход от создания резерва ожидаемых кредитных убытков	2 544	2 544
Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные	(149)	(149)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	9 252	9 252

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2019 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	22 863
Восстановление резерва в течение 2019 года	(16 340)
Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные	(2 601)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	3 922

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2018 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года	27 680
Восстановление резерва в течение 2018 года	(4 314)
Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные	(503)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года	22 863

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	2019	2018
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 919	4 957
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 919)	(4 957)
Итого прочее	-	-

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2019 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2019 г.: эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»), не погашенными в срок. Данные облигации имели срок погашения в сентябре 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	49 932	-	49 932
Валовая балансовая стоимость	49 932	-	49 932
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	49 932	-	49 932
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	38	-	38
Высокий кредитный риск	-	16 792	16 792
Валовая балансовая стоимость	38	16 792	16 830
Оценочный резерв под ОКУ	-	(16 782)	(16 782)
Балансовая стоимость	38	10	48
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 919	4 919
Валовая балансовая стоимость	-	4 919	4 919
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 919)	(4 919)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов			
до вычета резерва	49 970	21 711	71 681
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(21 701)	(21 701)
Итого прочих финансовых активов			
после вычета резерва	49 970	10	49 980

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	23 328	-	23 328
Валовая балансовая стоимость	23 328	-	23 328
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	23 328	-	23 328
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	6 208	-	6 208
Высокий кредитный риск	-	4 295	4 295
Валовая балансовая стоимость	6 208	4 295	10 503
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 295)	(4 295)
Балансовая стоимость	6 208	-	6 208
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 957	4 957
Валовая балансовая стоимость	-	4 957	4 957
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 957)	(4 957)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов			
до вычета резерва	29 536	9 252	38 788
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(9 252)	(9 252)
Итого прочих финансовых активов	29 536	-	29 536

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Средства клиентов

	2019	2018
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	1 318 584	2 500 588
Срочные вклады	117	606
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 126 988	1 614 443
Срочные депозиты	63 690	28 029
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	22 110	62 260
Итого средств клиентов	2 531 489	4 205 926

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019			2018
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 318 701	52,09	2 501 194	59,48
Сфера услуг	673 066	26,59	627 288	14,91
Промышленность	284 176	11,23	693 334	16,48
Финансовые услуги	114 195	4,51	182 202	4,33
Торговля	92 793	3,67	143 614	3,41
Сельское хозяйство	37 562	1,48	49 807	1,18
Транспорт и связь	6 565	0,26	4 609	0,11
Строительство	2 253	0,09	3 180	0,08
Прочее	2 178	0,09	698	0,02
Итого средств клиентов	2 531 489	100	4 205 926	100

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка были остатки денежных средств трех клиентов (31 декабря 2017 г.: трех клиентов), превышающие 10% капитала Банка. На 31 декабря 2019 года совокупная сумма этих средств составляла 1 239 321 тысяч рублей или 49% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 2 235 049 тысяч рублей или 53,1% от общей суммы средств клиентов).

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированный заем:

	2019	2018
Субординированный заем	151 134	151 134
Итого прочих заемных средств	151 134	151 134

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2015 году один субординированный заем на общую сумму 150 000 тысяч рублей на срок 6 лет.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 1 договор (31 декабря 2018 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 150 000 тыс. руб.), в том числе начисленные проценты в сумме 1 134 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 1 134 тыс. руб.) сроком погашения в сентябре 2021 года (31 декабря 2018 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 3,0% годовых (31 декабря 2018 г.: 3,0% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально. Первоначально субординированный заем был предоставлен ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» в лице УК ООО «Объединенные кондитеры». На основании

заключенного в августе 2018 года договора уступки прав требований, права (требования) кредитора по субординированному займу перешли к акционеру Банка АО «ТЕЭРА».

15. Прочие обязательства

	Примечание	2019	2018
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		8 157	7 370
Кредиторская задолженность		6 440	3 625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		563	730
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	25	33 027	18 441
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		13 987	13 992
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)		2 583	1 676
Прочие		242	1 294
Итого прочих обязательств		64 999	47 128

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года резервы под убытки по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению кредитов клиентам.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банкнотных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

	Валюта	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
		Обязательство	Обязательство	Обязательство	Обязательство
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка USD/ Продажа RUB	149 130		556	404 354
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	8 674		7	-
Итого производных обязательств		157 804		563	404 354
					730

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2019			2018		
	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 699 613	1 699 613	1 819 512	1 699 613	1 699 613	1 819 512
Привилегированные акции	387	387	2 134	387	387	2 134
Итого уставного капитала	1 700 000	1 700 000	1 821 646	1 700 000	1 700 000	1 821 646

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 928 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 928 000 тыс. руб.).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 632 389 тыс. руб. (31 декабря 2018 года - 554 237 тыс. руб.), в том числе прибыль за 2019 год в сумме 85 492 тыс. руб. (за 2018 год - 72 836 тыс. руб.).

В 2019 году Банком были начислены дивиденды на сумму 3 700 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли за 2018 год, из них в 2019 году было выплачено 3 688 тыс. руб.

В 2018 году Банком были начислены дивиденды на сумму 5 108 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли за 2017 год, из них в 2018 году было выплачено 5 096 тысяч рублей.

18. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	195 424	110 755
Депозиты, размещенные в Банке России	29 444	126 844
Кредиты и депозиты в других банках	10 605	4 350
Корреспондентские счета в других банках	36	150
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317 223	138 947
Итого процентных доходов	552 732	381 046
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Срочные кредиты и депозиты банков	(16 367)	(434)
Процентные расходы по договорам аренды	(6 736)	-
Прочие заемные средства	(4 500)	(7 615)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 930)	(1 394)
Срочные вклады физических лиц	(10)	(630)
Текущие / расчетные счета	-	(6 274)
Итого процентных расходов	(29 543)	(16 347)
Чистые процентные доходы	523 189	364 699

19. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание		
Комиссии за депозитарные услуги	86 400	82 870
Комиссии за открытие и ведение счета	9 798	7 414
Комиссии от оказания посреднических операций	4 966	5 266
Прочее	408	552
Итого комиссионных доходов	6 861	3 493
Чистые комиссионные доходы	108 433	99 595
Комиссионные расходы		
Комиссии по кассовым операциям и инкассацию		
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(73 925)	(73 764)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 144)	(745)
Комиссии по брокерским договорам	(584)	(778)
Прочие комиссионные расходы	(82)	(521)
Итого комиссионных расходов	(3 882)	(1 511)
Чистые комиссионные доходы	(79 617)	(77 319)

20. Прочие операционные доходы

	2019	2018
Начисленные штрафы		
Доходы от поступлений по кредитам, ранее списанным с баланса		
Доходы от сдачи имущества в аренду	13 486	19 447
От выбытия (реализации) имущества	10 831	3 084
Прочее	4 880	2 688
Итого прочих операционных доходов	434	632
Прочее	2 081	1 546
Итого прочих операционных доходов	31 712	27 397

21. Операционные расходы

	Примечание	2019	2018
Расходы на персонал		212 254	218 823
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования по договорам аренды и нематериальных активов	10, 11	44 135	32 285
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		32 579	34 898
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 865	14 975
Результат от сделок по договорам переуступки прав требований по кредитным договорам		13 796	30 977
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности		9 795	11 535
Обесценение основных средств и нематериальных активов		7 456	4 988
Страхование		5 156	3 654
Расходы по списанию материальных запасов		3 007	5 290
Расходы по аренде		2 344	26 433
Представительские и командировочные расходы		498	792
Прочие расходы		16 132	20 883
Итого операционных расходов		362 017	405 533

22. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	30 936	17 858
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(18 741)	(16 884)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода/капитале	-	4
Расход по налогу на прибыль за год	12 195	978

Текущая основная ставка налога на прибыль для Банка, составляет 20% (31 декабря 2018 г.: 20%). К процентному (купонному) доходу по отдельным выпускам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, применяется ставка налога на прибыль в размере 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода/(возмещения) с фактическим расходом по налогообложению.

	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	66 337	5 340
Теоретические налоговые (восстановления)/расход по соответствующей ставке 20%	13 267	1 068
Корректировка, связанная с доходом по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(10 312)	(5 968)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	9 240	5 878
Расход по налогу на прибыль за год	12 195	978

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 Банка.

	Изменения в 2019 прибылях и убытках		2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	87 591	20 469	67 122
Прочие обязательства и обязательства по аренде	26 512	20 525	5 987
Прочие активы	5 948	(1 322)	7 270
Средства в других банках	19	(28)	47
Денежные средства и их эквиваленты	2	(2)	4
Общая сумма отложенных налоговых активов	120 072	39 642	80 430
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы	(27 192)	(16 548)	(10 644)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 619)	(4 353)	(1 266)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(32 811)	(20 901)	(11 910)
Итого чистый отложенный налоговый актив	87 261	18 741	68 520

	Изменения в прибылях и убытках	Изменения в составе капитала	Влияние вступлен ия в силу МСФО 9	2017
	2018			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	67 122	21 229	- (14 357)	60 250
Прочие активы	7 270	4 241	-	3 029
Прочие обязательства	5 987	(8 765)	-	5 124
Средства в других банках	47	(1)	-	48
Денежные средства и их эквиваленты	4	1	-	3
Общая сумма отложенных налоговых активов	80 430	16 705	- (9 182)	72 907
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(10 644)	1 397	4	- (12 045)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 266)	(1 222)	-	(44)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(11 910)	175	4	(12 089)
Итого чистый отложенный налоговый актив	68 520	16 880	4 (9 182)	60 818

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.

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми, а также иными видами риска, которые выделяет для себя Банк (стратегический, репутационный), должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк отдельно выделяет значимые риски: кредитные, операционные, рыночные (включая фондовый, процентный и валютный риски) риски, риски ликвидности и риски концентрации.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом. Данная Стратегия определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Общий подход к анализу и оценке рисков

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего аудита отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего аудита отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, 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, указанному в Примечании 25.

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 мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Минимальный кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Низкий кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск - устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск - уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;
- Дефолтные активы - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов клиентам, Банк использует оценку уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's и Fitch) с использованием таблицы соответствия.

Степень кредитоспособности	Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств		
	S&P Global Ratings	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baa3 до Ba3
Умеренный кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3
Дефолтные активы	CC	CC	Ca

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Степень кредитоспособности	Группа
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев/просроченные на срок свыше 6 месяцев
Состояние дефолта	

Рейтинговые модели регулярно тестируются Банком на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок, так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях, которые подвергаются регулярному тестированию в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на групповой (портфельной) основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на групповой (портфельной) основе Банк объединяет финансовые инструменты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: сегмент бизнеса, к которому относится Клиент Банка, тип банковского продукта, количество дней просроченной задолженности, а также стадию обесценения.

Для целей расчета величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк определяет вероятность наступления дефолта на основании присвоенного Клиенту внутреннего рейтинга. По финансовым инструментам, оцениваемым Банком на групповой (портфельной) основе, вероятность наступления дефолта определяется путем расчета коэффициентов в рамках миграционного и винтажного анализа, проводимого Банком на постоянной основе.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, ценными бумагами и иным ликвидным имуществом, Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как рыночная стоимость, скидки при продаже и другие факторы.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению рисками 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	666 469	175 789	4	842 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 556	-	-	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 700 979	-	-	1 700 979
Кредиты клиентам	447 435	-	-	447 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 939	-	-	20 939
Основные средства	77 458	-	-	77 458
Нематериальные активы	30 396	-	-	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	85 274	-	-	85 274
Прочие активы	56 454	-	-	56 454
Текущие налоговые активы	15 536	-	-	15 536
Отложенные налоговые активы	87 261	-	-	87 261
Итого активов	6 117 981	175 789	4	6 293 774
Обязательства				
Средства клиентов	2 503 144	13	28 332	2 531 489
Прочие заемные средства	151 134	-	-	151 134
Обязательства по аренде	88 203	-	-	88 203
Прочие обязательства	64 999	-	-	64 999
Итого обязательств	2 807 480	13	28 332	2 835 825
Чистая балансовая позиция	3 310 501	175 776	(28 328)	3 457 949
Обязательства кредитного характера	21 595			21 595

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	500 778	667 523	1	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 605	-	-	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 128 903	-	-	2 128 903
Кредиты клиентам	430 084	-	-	430 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 910	-	-	19 910
Основные средства	92 951	-	-	92 951
Нематериальные активы	35 150	-	-	35 150
Прочие активы	34 720	-	-	34 720
Текущие налоговые активы	938	-	-	938
Отложенные налоговые активы	68 520	-	-	68 520
Итого активов	7 144 170	667 523	1	7 811 694
Обязательства				
Средства клиентов	4 074 065	14	131 847	4 205 926
Прочие заемные средства	151 134	-	-	151 134
Прочие обязательства	47 128	-	-	47 128
Итого обязательств	4 272 327	14	131 847	4 404 188
Чистая балансовая позиция	2 871 843	667 509	(131 846)	3 407 506
Обязательства кредитного характера	10 554	-	-	10 554

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	497 901	51 359	292 486	516	842 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 556	-	-	-	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 816 440	56 784	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 699 435	1 544	-	-	1 700 979
Кредиты клиентам	446 573	862	-	-	447 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	77 458	-	-	-	77 458
Нематериальные активы	30 396	-	-	-	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	85 274	-	-	-	85 274
Прочие активы	56 289	151	14	-	56 454
Текущие налоговые активы	15 536	-	-	-	15 536
Отложенные налоговые активы	87 261	-	-	-	87 261
Итого активов	5 890 058	110 700	292 500	516	6 293 774
Обязательства					
Средства клиентов	2 179 172	133 480	218 827	10	2 531 489
Прочие заемные средства	151 134	-	-	-	151 134
Обязательства по аренде	88 203	-	-	-	88 203
Прочие обязательства	64 820	160	19	-	64 999
Итого обязательств	2 483 329	133 640	218 846	10	2 835 825
Чистая балансовая позиция	3 406 729	(22 940)	73 654	506	3 457 949
Внебалансовая позиция	(349 487)	206 645	142 842	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 057 242	183 705	216 496	506	3 457 949
Обязательства кредитного характера	21 595	-	-	-	21 595

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	451 075	28 073	688 668	486	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 605	-	-	-	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 125 190	1 732	1 981	-	2 128 903
Кредиты клиентам	430 084	-	-	-	430 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 910	-	-	-	19 910
Основные средства	92 951	-	-	-	92 951
Нематериальные активы	35 150	-	-	-	35 150
Прочие активы	33 778	480	462	-	34 720
Текущие налоговые активы	938	-	-	-	938
Отложенные налоговые активы	68 520	-	-	-	68 520
Итого активов	7 089 812	30 285	691 111	486	7 811 694
Обязательства					
Средства клиентов	1 314 224	432 886	2 458 604	212	4 205 926
Прочие заемные средства	151 134	-	-	-	151 134
Прочие обязательства	46 847	241	39	1	47 128
Итого обязательств	1 512 205	433 127	2 458 643	213	4 404 188
			(1 767		
Чистая балансовая позиция	5 577 607	(402 842)	532)	273	3 407 506
Внебалансовая позиция	(2 171 620)	403 624	1 767 996	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 405 987	782	464	273	3 407 506
Обязательства кредитного характера	10 554	-	-	-	10 554

Ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа усредненных исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за период последних пяти лет: на 31 декабря 2019 года разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 20,0%, курса Евро - 20,0% (на 31 декабря 2018 года: доллара США - 5,0%, Евро - 6,0%).

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	2019	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	36 741	29 393	
Ослабление доллара США на 20%	(36 741)	(29 393)	
Укрепление Евро на 20%	43 299	34 639	
Ослабление Евро на 20%	(43 299)	(34 639)	

2018

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	39	31
Ослабление доллара США на 5%	(39)	(31)
Укрепление Евро на 6%	28	22
Ослабление Евро на 6%	(28)	(22)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка несущественно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управляемой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 100,7% (31 декабря 2018 г.: 92,4%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%;
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 223,9% (31 декабря 2018 г.: 166,1%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%;
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 5,7% (31 декабря 2018 г.: 6,8%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. Концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.
2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.
3. Концентрация прочих вложений Банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	2 445 576	23 571	63 970	-	2 533 117
Прочие заемные средства	1 134	1 119	2 250	154 324	158 827
Обязательства по аренде	50	10 550	12 660	78 021	101 281
Прочие финансовые обязательства	15 160	-	-	-	15 160
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 461 920	35 240	78 880	232 345	2 808 385

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	4 182 916	23 340	-	-	4 206 256
Прочие заемные средства	1 134	2 232	2 268	157 705	163 339
Прочие финансовые обязательства	11 725	-	-	-	11 725
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 195 775	25 572	2 268	157 705	4 381 320

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.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	842 262	-	-	-	-	-	842 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	56 556	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	-	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 700 979	-	-	-	-	-	1 700 979
Кредиты клиентам	130	121 457	76 048	210 200	39 600	-	447 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	77 458	77 458
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	30 396	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	85 274	85 274
Прочие активы	56 454	-	-	-	-	-	56 454
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	15 536	15 536
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	87 261	87 261
Итого активов	5 473 049	121 457	96 987	210 200	39 600	352 481	6 293 774
Обязательства							
Средства клиентов	2 445 576	23 241	62 672	-	-	-	2 531 489
Прочие заемные средства	1 134	-	-	150 000	-	-	151 134
Обязательства по аренде	50	10 327	12 126	65 700	-	-	88 203
Прочие обязательства	31 809	63	100	-	-	33 027	64 999
Итого обязательств	2 478 569	33 631	74 898	215 700	-	33 027	2 835 825
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года							
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	2 994 480	87 826	22 089	(5 500)	39 600	319 454	3 457 949

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 168 302	-	-	-	-	-	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	80 605	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 128 903	245	138 355	51 700	236 811	2 973	2 128 903
Кредиты клиентам	245	138 355	51 700	236 811	2 973	-	430 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 910	-	-	-	19 910
Основные средства	-	-	-	-	-	92 951	92 951
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	35 150	35 150
Прочие активы	34 720	-	-	-	-	-	34 720
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	938	938
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	68 520	68 520
Итого активов	7 083 781	138 355	71 610	236 811	2 973	278 164	7 811 694
Обязательства							
Средства клиентов	4 182 897	23 029	-	-	-	-	4 205 926
Прочие заемные средства	1 134	-	-	150 000	-	-	151 134
Прочие обязательства	14 497	87	107	4	-	32 433	47 128
Итого обязательств	4 198 528	23 116	107	150 004	-	32 433	4 404 188
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года							
	2 885 253	115 239	71 503	86 807	2 973	245 731	3 407 506
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года							
	2 885 253	3 000 492	3 071 995	3 158 802	3 161 775	3 407 506	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 валютообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю остатков на текущих счетах клиентов и вкладов частных лиц до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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 плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30 600	-	-	-	-	811 662	842 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	56 556	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	-	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 661 027	-	-	-	-	39 952	1 700 979
Кредиты клиентам	130	121 457	76 048	210 200	39 600	-	447 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	20 939	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	77 458	77 458
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	30 396	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	85 274	85 274
Прочие активы	-	-	-	-	-	56 454	56 454
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	15 536	15 536
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	87 261	87 261
Итого активов	4 564 981	121 457	76 048	210 200	39 600	1 281 488	6 293 774
Обязательства							
Средства клиентов	-	23 175	40 515	-	-	2 467 799	2 531 489
Прочие заемные средства	1 134	-	-	150 000	-	-	151 134
Обязательства по аренде	50	10 327	12 126	65 700	-	-	88 203
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	64 999	64 999
Итого обязательств	1 184	33 502	52 641	215 700	-	2 532 798	2 835 825
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	4 563 797	87 955	23 407	(5 500)	39 600 (1 251 310)	3 457 949	
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	4 563 797	4 651 752	4 675 159	4 669 659	4 709 259	3 457 949	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 415	-	-	-	-	1 164 887	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	80 605	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 086 913	245	138 355	51 700	236 811	2 973	41 990 2 128 903 430 084
Кредиты клиентам							
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	19 910	19 910
Основные средства	-	-	-	-	-	92 951	92 951
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	35 150	35 150
Прочие активы	-	-	-	-	-	34 720	34 720
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	938	938
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	68 520	68 520
Итого активов	5 842 184	138 355	51 700	236 811	2 973	1 539 671	7 811 694
Обязательства							
Средства клиентов	5 606	23 029	-	-	-	4 177 291	4 205 926
Прочие заемные средства	1 134	-	-	150 000	-	-	151 134
Прочие обязательства						47 128	47 128
Итого обязательств	6 740	23 029		150 000		4 224 419	4 404 188
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	5 835 444	115 326	51 700	86 811	2 973 (2 684 748)	3 407 506	
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	5 835 444	5 950 770	6 002 470	6 089 281	6 092 254	3 407 506	

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года изменение процентных ставок не оказало бы влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,22%	0,80%	-	0,15%	0,80%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,90%	5,00%	-	8,10%	-	-
Средства в других банках	6,24%	-	-	7,58%	-	-
Кредиты клиентам	13,36%	8,00%	-	14,78%	8,00%	-
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
- срочные депозиты юридических лиц	4,94%	-	-	4,57%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	-	-	-	3,00%	-	-
Прочие заемные средства	3,00%	-	-	3,00%	-	-
Обязательства по аренде	7,00%	-	-	-	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непроцентным.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются руководством Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2019	2018
Основной капитал	3 181 392	3 106 070
Дополнительный капитал	166 979	203 589
Итого нормативного капитала	3 348 371	3 309 659

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 94,4% (31 декабря 2018 г.: 61,4%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 94,4% (31 декабря 2018 г.: 61,4%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 97,6% (31 декабря 2018 г.: 64,7%).

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации 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 могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии	43 890	18 263
Гарантии выданные	10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(33 027)	(18 441)
Итого обязательств кредитного характера	21 595	10 554

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по неиспользованным кредитным линиям в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	17	7 692	7 709
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	16 203	16 203
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(1 729)	(1 729)
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	(5)	117	112
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	12	22 283	22 295

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по выданным гарантиям в течение 2019 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	10 732	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	10 732	10 732

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по неиспользованным кредитным линиям в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	32	2 024	21 818	23 874
Новые созданные или приобретенные активы	17	5 868	-	5 885
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(28)	(100)	(21 818)	(21 946)
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	(4)	(100)	-	(104)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	17	7 692	-	7 709

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по выданным гарантиям в течение 2018 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	10 732	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	10 732	10 732

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	41 890	41 890
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе			
Текущие неиспользованные кредитные линии	2 000	-	2 000
Итого неиспользованных кредитных линий	2 000	41 890	43 890
За вычетом резерва под ОКУ	(12)	(22 283)	(22 295)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 988	19 607	21 595

	Стадия 3	Итого
Гарантии выданные		
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
Дефолтный актив	10 732	10 732
Итого гарантний выданных	10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(10 732)	(10 732)
Итого гарантний выданных после вычета резерва под ОКУ	-	-

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	16 706	16 706
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 557	-	1 557
Итого неиспользованных кредитных линий	1 557	16 706	18 263
За вычетом резерва под ОКУ	(17)	(7 692)	(7 709)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 540	9 014	10 554

	Стадия 3	Итого
Гарантии выданные		
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
Дефолтный актив	10 732	10 732
Итого гарантний выданных	10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(10 732)	(10 732)
Итого гарантний выданных после вычета резерва под ОКУ	-	-

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019	2018		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	842 262	842 262	1 168 302	1 168 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	2 873 224	3 751 611	3 751 611
Средства в других банках	1 700 979	1 700 979	2 128 903	2 128 903
Кредиты клиентам	447 435	447 435	430 084	430 084
Прочие финансовые активы	49 980	49 980	29 536	29 536
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2 531 489	2 531 489	4 205 926	4 205 926
Прочие заемные средства	151 134	151 134	151 134	151 134
Обязательства по аренде	88 203	88 203	-	-
Прочие финансовые обязательства	15 160	15 160	11 725	11 725

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Денежные средства и их эквиваленты. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 5,25% до 6,47% (31 декабря 2018 г.: от 6,75% до 7,70%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 7,5% до 39,9% (31 декабря 2018 г.: от 8,0% до 75,0%)). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года незначительно отличается 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.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения

(диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 0,01% до 5,00% (31 декабря 2018 г.: от 0,01% до 4,75%). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не 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.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 31 декабря 2019 года 3,0% (31 декабря 2018 г.: 3,0%)). Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 1 - активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок;

Уровень 2 - активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства;

Уровень 3 - активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 872 546	678	-	2 873 224
Основные средства (недвижимое имущество)	-	-	56 142	56 142
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	20 939
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	359 951	482 311	-	842 262
Средства в других банках	-	1 700 979	-	1 700 979
Кредиты клиентам	-	-	447 435	447 435
Прочие финансовые активы	-	-	49 980	49 980
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)	-	563	-	563
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	2 531 489	2 531 489
Прочие заемные средства	-	-	151 134	151 134
Обязательства по аренде	-	-	88 203	88 203
Прочие финансовые обязательства	-	-	14 597	14 597

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 466	145	-	3 751 611
Основные средства (недвижимое имущество)	-	-	58 071	58 071
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 910	19 910
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	305 464	862 838	-	1 168 302
Средства в других банках	-	2 128 903	-	2 128 903
Кредиты клиентам	-	-	430 084	430 084
Прочие финансовые активы	-	-	29 536	29 536
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)	-	730	-	730
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	4 205 926	4 205 926
Прочие заемные средства	-	-	151 134	151 134
Прочие финансовые обязательства	-	-	10 995	10 995

Основные средства (недвижимое имущество). Справедливая стоимость основных средств категории «недвижимое имущество» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Президентом. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимого имущества.

По состоянию на 31 декабря 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимое имущество) увеличится на 5 614 тыс. руб., при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 5 614 тыс. руб.

Долгосрочные активы для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка проводилась ответственными сотрудниками Банка. Банк применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов для продажи увеличится на 2 094 тыс. руб., при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов для продажи уменьшится на 2 094 тыс. руб.

В 2019 году не было обесценения долгосрочных активов для продажи.

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может отнести свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	355 786	-	355 786
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 165	-	4 165
- Корреспондентские счета в других банках	-	478 116	478 116
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	4 195	4 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые ценные бумаги Банка России	1 763 534	-	1 763 534
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 052 228	-	1 052 228
- Долговые государственные ценные бумаги	56 784	-	56 784
- Производные финансовые инструменты	678	-	678
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	310 000	310 000
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	1 351 027	1 351 027
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 925	30 925
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	9 027	9 027
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	270 844	270 844
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	49 280	49 280
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	68 873	68 873
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	62 270	62 270
- Автокредиты физическим лицам	-	2 607	2 607
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	49 932	49 932
- Дебиторская задолженность	-	48	48
Итого финансовых активов	3 233 175	2 687 144	5 920 319
Нефинансовые активы			373 455
Итого активов			6 293 774

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	295 948	-	295 948
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	-	9 516
- Корреспондентские счета в других банках	-	857 013	857 013
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	5 825	5 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые ценные бумаги Банка России	2 511 979	-	2 511 979
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 176 582	-	1 176 582
- Долговые государственные ценные бумаги	62 905	-	62 905
- Производные финансовые инструменты	145	-	145
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	1 886 742	1 886 742
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	200 171	200 171
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 820	30 820
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	11 170	11 170
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	350 315	350 315
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	65 680	65 680
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	7 104	7 104
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	5 421	5 421
- Автокредиты физическим лицам	-	1 564	1 564
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	23 328	23 328
- Дебиторская задолженность	-	6 208	6 208
Итого финансовых активов	4 057 075	3 451 361	7 508 436
Нефинансовые активы			303 260
Итого активов			7 811 694

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

28. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	450	630 551	631 001
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2019 года	31 578	200 000	231 578
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2019 года	(7 240)	(210 986)	(218 226)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	24 788	619 565	644 353
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	5	266 258	266 263
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2019 года	4	74 797	74 801
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	9	341 055	341 064
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	445	364 293	364 738
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	24 779	278 510	303 289

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	216	474 989	475 205
Изменения в составе связанных сторон	-	38 605	38 605
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2018 года	650	592 474	593 124
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2018 года	(416)	(475 517)	(475 933)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	450	630 551	631 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3	252 927	252 930
Изменения в составе связанных сторон	-	5 524	5 524
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года	2	7 807	7 809
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5	266 258	266 263
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	213	222 062	222 275
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	445	364 293	364 738

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	153 181	2 205 319	1 607 807	3 966 307
Изменения в составе связанных сторон	-	307	(144)	163
Средства клиентов, полученные в течение 2019 года	521 376	6 399 429	274 356 473	281 277 278
Средства клиентов, погашенные в течение 2019 года	(521 912)	(7 637 320)	(274 800 521)	(282 959 753)
Средства клиентов на конец периода	152 645	967 735	1 163 615	2 283 995

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	955	101 001	1 312 657	1 414 613
Средства клиентов, полученные в течение 2018 года	360 998	6 682 180	290 799 824	297 843 002
Средства клиентов, погашенные в течение 2018 года	(208 772)	(4 577 862)	(290 504 674)	(295 291 308)
Средства клиентов на конец периода	153 181	2 205 319	1 607 807	3 966 307

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие заемные средства от акционера Банка составляют 151 134 тыс. руб. (2018 г.: 151 134 тыс. руб. от прочих связанных сторон) (Примечание 14).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	1 529	61 012	62 541
Процентные расходы	4 500	-	8 666	13 166
Комиссионные доходы	20	504	26 926	27 450
Операционные расходы	-	15 128	2 224	17 352

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	30	67 705	67 735
Процентные расходы	-	-	12 281	12 281
Комиссионные доходы	16	468	41 175	41 659
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	31 719	31 719
Операционные расходы	-	13 880	27 215	41 095

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 2019 год составили 15 128 тысяч рублей (за 2018 г.: 13 880 тысяч рублей). Выплаты членам Совета директоров Банка не производились.

29. События после отчетного периода

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению её распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и работу в условиях изоляции сотрудников.

Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию. Однако наблюдаемая волатильность на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказывает существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг и финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок.

При планировании деятельности в условиях пандемии, руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- стабильный спрос на операции Банка и несущественная зависимость от рыночных клиентов,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- развитость инфраструктуры и технологий, позволяющая оперативно реагировать на условия функционирования Банка.
- развитие процесса поэтапного сокращения введенных ранее ограничений для российских организаций на ведение экономической деятельности, в частности открытие с 12 мая 2020 года производственных и строительных предприятий в московском регионе, а также в ряде регионов страны снятия ограничительных мер на работу предприятий других отраслей.

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.



А.В.Смирнов,

Президент АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

