

АО «ГУТА-БАНК»

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 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	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
7. Средства в других банках	41
8. Кредиты клиентам	45
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	50
10. Основные средства и нематериальные активы	51
11. Активы в форме права пользования по договорам аренды	52
12. Прочие активы.....	53
13. Средства клиентов.....	56
14. Прочие заемные средства	57
15. Прочие обязательства	57
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	58
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	59
18. Процентные доходы и расходы	59
19. Комиссионные доходы и расходы.....	60
20. Прочие операционные доходы.....	60
21. Операционные расходы	60
22. Налог на прибыль.....	61
23. Управление рисками	63
24. Управление капиталом	78
25. Условные обязательства	79
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	86
28. Операции со связанными сторонами	89

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 2020 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 2020 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 2020 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 аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 2020 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 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;
- в) по состоянию на 31 декабря 2020 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;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 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 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные 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»,
ОПНЗ 12006020340

27 мая 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 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).

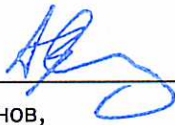
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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 2020 года, разрешена к выпуску 27 мая 2021 года и подписана от имени руководства Банка:


А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

АО «ГУТА-БАНК»
27 мая 2021 года
Российская Федерация, г. Москва

	Примечание	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 507 891	842 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России		74 814	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 303 535	2 873 224
Средства в других банках	7	2 233 210	1 700 979
Кредиты клиентам	8	707 091	447 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	20 939	20 939
Основные средства	10	74 987	77 458
Нематериальные активы	10	25 424	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	11	89 671	85 274
Прочие активы	12	15 812	56 454
Текущие налоговые активы		16 953	15 536
Отложенные налоговые активы	22	-	87 261
Итого активов		6 070 327	6 293 774
Обязательства			
Средства клиентов	13	2 513 710	2 531 489
Прочие заемные средства	14	151 131	151 134
Обязательства по аренде	11	91 494	88 203
Прочие обязательства	15	51 139	64 999
Итого обязательств		2 807 474	2 835 825
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		(302 020)	(106 924)
Итого капитала		3 262 853	3 457 949
Итого обязательств и капитала		6 070 327	6 293 774

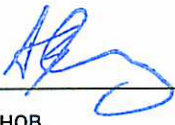
А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

27 мая 2021 года




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	275 523	235 509
Прочие процентные доходы	18	104 281	317 223
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	(13 463)	(29 543)
Чистые процентные доходы		366 341	523 189
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, кредитов клиентам	5, 7, 8	(320 331)	(190 756)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		46 010	332 433
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14 126)	6 425
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		108 001	(113 816)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		49 815	157 198
Комиссионные доходы	19	86 483	108 433
Комиссионные расходы	19	(65 469)	(79 617)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	12, 25	(2 409)	(14 414)
Прочие операционные доходы	20	31 520	31 712
Операционные доходы		239 825	428 354
Операционные расходы	21	(338 696)	(362 017)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(98 871)	66 337
Расход по налогу на прибыль	22	(96 225)	(12 195)
Чистая убыток		(195 096)	54 142
Итого совокупный (расход)/доход		(195 096)	54 142


А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

27 мая 2021 года




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

АО «ГУТА-БАНК»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд пере-оценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 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
Совокупный расход за 2020 год	-	-	-	-	(195 096)	(195 096)
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(302 020)	3 262 853

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



27 мая 2021 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	418 976	564 970
Проценты уплаченные	(14 027)	(28 172)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 461	1 432
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	108 001	(113 816)
Комиссии полученные	88 231	106 878
Комиссии уплаченные	(65 469)	(79 617)
Прочие операционные доходы	20 049	31 712
Уплаченные прочие операционные расходы	(292 920)	(291 798)
Уплаченный налог на прибыль	(10 381)	(45 534)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	256 921	146 055
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(18 258)	24 049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 588 997	878 938
Средства в других банках	(532 958)	426 386
Кредиты клиентам	(600 695)	(229 715)
Прочие активы	34 587	(20 490)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(68 200)	(1 461 604)
Прочие обязательства	(3 609)	2 535
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	656 785	(233 846)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение нематериальных активов (Примечание 10)	(8 592)	(11 396)
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(7 675)	(5 132)
Поступления от реализации основных средств	4	2 580
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(16 263)	(13 948)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(3 688)
Погашение основного долга по аренде	(18 516)	(18 389)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(18 516)	(22 077)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	43 895	(56 177)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	665 901	(326 048)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	842 272	1 168 320
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	1 508 173	842 272

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

27 мая 2021 года

Примечания на страницах с 12 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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»;
- ✓ 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.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2020 года составляет 128 человек, на 31 декабря 2019 года - 139 человек.

В октябре 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «ГУТА-БАНК» на уровне ruB+, прогноз по рейтингу стабильный.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 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

Лицами, оказывающими существенное влияние на Банк, являются Гушин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А. Петров А.Ю., Петров А.Ю., Хлебников Ю.В. (умер 06.01.2021). 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. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. 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.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

В 2020 году экономика РФ впервые столкнулась с особенной ситуацией - вынужденными ограничительными мерами в связи с опасностью распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19). Более десятка отраслей экономики были признаны пострадавшими в период пандемии, на ряде предприятий возникли кризисные и предкризисные ситуации, замедлились многие бизнес-процессы. Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Стоимость нефти в 2020 году снизилась на 21,79% с \$66,23 до \$51,80 за баррель нефти марки Brent, в апреле 2020 года стоимость нефти достигала \$19,33 за баррель нефти марки Brent. Курс рубля к доллару США (устанавливаемый ЦБ РФ) ослаб с 61,9057 до 73,8757 рублей (19,34%). Изменения цен на нефть и курса доллара США оказались существенными.

По итогам 2020 года падение ВВП РФ составило 3,1% (по итогам 2019 года рост составил 2,0%).

Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации принял стабилизационные меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В пакет стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, введению временных регуляторных послаблений, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

В январе 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз – «стабильный».

Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За 2020 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 6,25% годовых до 4,25% годовых. В апреле 2021 года Банк России повысил ключевую ставку до 5,0% годовых.

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 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%

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 2020 года	73,8757	90,6824
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

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

В 2020 году распространение коронавирусной инфекции вызвало значительные потрясения на мировом рынке: оно способствовало снижению цен на нефть, падению индексов фондового рынка, обесценению российского рубля. Введение массовых ограничительных мер, в том числе в Российской Федерации, нанесли серьезный урон российской экономике.

Банк в условиях ограничения в работе органов государственной власти, так и коммерческих организаций уделит внимание развитию дистанционных каналов обслуживания и привлечения клиентов.

Обеспечение безопасных условий труда и сохранение здоровья работников является важнейшей задачей Банка. Банком разработаны и внедрены технологии и инструменты, обеспечивающие стабильное и долгосрочное выполнение сотрудниками своих должностных обязанностей вне офиса, что позволяет большинству сотрудников работать удаленно - без снижения эффективности или потери контроля за работой персонала, с соблюдением требований законодательства.

В 2020 году Банк предпринимал надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Указанные события не повлекли существенных изменений в финансовом положении Банка; их влияние на прибыль, капитал и качество активов оценивается руководством Банка как незначительное.

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.

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

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, макромоделли 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 незначительными 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, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам 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 долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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 долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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 признанием 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, реструктуризованному 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, открытым 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/техничко-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 C2 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, представленных 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 ли 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 «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») 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 репо), 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 репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. 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 признанием 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 непроемные 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 предназначены 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 взаимозачитываются, 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 переоцениваемых 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 о 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 отражен.

Аренда (Банк в качестве арендатора)**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде**

В момент заключения договора Банк оценивает наличие признаков аренды. Договор содержит признаки аренды, если содержит юридически защищенные права и обязательства, согласно которым передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды - дату, когда актив доступен к использованию арендатором.

Обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Обязательства по аренде включают стоимость следующих платежей: 1) фиксированных платежей, включая по существу фиксированные платежи, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; 2) переменных платежей, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; 3) сумм, ожидаемых к уплате Банком по гарантиям ликвидационной стоимости; 4) цены исполнения опциона на покупку, по которому Банк имеет достаточную уверенность в исполнении; 5) штрафов за досрочное прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком, представляющей собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: 1) величину первоначальной стоимости обязательства по аренде; 2) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; 3) любые первоначальные прямые затраты; 4) оценочные затраты на демонтаж, перемещение базового актива, восстановление участка, на котором он располагается, или базового актива. Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде для краткосрочных договоров аренды, срок по которым не превышает 12 месяцев, и для арендуемых активов с низкой стоимостью.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Предполагаемый срок полезного использования актива в форме права пользования определяется на тех же основаниях, что и у объекта основных средств. Кроме того, актив в форме права пользования периодически уменьшается на убытки от обесценения, если таковые имеются, и корректируется для определенных переоценок обязательства по аренде.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в Отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в Отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности» в Отчете о движении денежных средств. Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

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 вычитаются 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 гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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 дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным 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.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2020 года

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

- Инициатива по раскрытиям - Определение существенности (поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);
- Реформа базовых процентных ставок (поправки в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7); и
- Пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности;
- Уступки по аренде в связи с COVID-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16);
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3).

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Реформа базовых процентных ставок - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16), вступают в силу 1 января 2021;
- Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года.

В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства

составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк ожидает, что нижеследующие прочие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, не будут иметь значительное влияние на Банк:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Наличные средства	632 227	355 786
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 770	4 165
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	506 966	302 328
- других стран	314 047	175 794
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	5 163	4 199
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(282)	(10)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 507 891	842 262

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, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 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	49 770	821 013	5 163	875 946
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	49 770	821 013	5 163	875 946
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(278)	(4)	(282)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	49 770	820 735	5 159	875 664

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, за исключением наличных средств в кассе, 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 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 2020 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2020 года	10	10
Активы, признанные в периоде	2	2
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	270	270
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2020 года	282	282

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 банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2020 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	-	-	-	-	314 047	314 047
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	277 929	-	277 929
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	223 402	-	223 402
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	3 992	3 992
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 307	-	1 307
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	215	215
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	121	121
Средства в расчетных						
небанковских кредитных						
организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН						
ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	4 615	4 615
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	448	-	448
- НКО АО НРД	-	-	-	-	100	100
Итого				503 086	323 090	826 176

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций 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»	BBB	Baa3	-	232 233	-	232 233
- VTB Bank (Europe) SE	-	-	-	-	175 790	175 790
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	65 582	-	65 582
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	2 997	2 997
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 343	-	1 343
- 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»	-	-	-	-	3 689	3 689
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	333	-	333
- НКО АО НРД	-	-	-	-	177	177
Итого				299 495	182 826	482 321

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Банка.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2020	2019
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 044 665	1 052 228
- Корпоративные еврооблигации	198 818	-
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	33 292	-
- Еврооблигации федерального займа	-	56 784
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	25 234	1 763 534
Итого долговые ценные бумаги	1 302 009	2 872 546
Производные финансовые инструменты	1 526	678
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	2 873 224

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2019 г.: крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с марта 2021 года по январь 2025 года (31 декабря 2019 г.: с апреля 2020 года по май 2027 год), купонный доход от 7,50% до 8,75% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,85% до 10,30% годовых) и имеют доходности к погашению от 5,04% до 5,90% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,40% до 8,34% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными Государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» (Внешэкономбанк) (31 декабря 2019 г.: отсутствуют). Данные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения в феврале 2023 года, купонный доход 4,03% годовых и имеют доходность к погашению от 1,01% годовых.

Облигации федерального займа на 31 декабря 2020 года представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации (31 декабря 2019 года: отсутствуют). Облигации федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения в июле 2024 года, купонный доход 7,40% годовых и доходность к погашению 5,12% годовых.

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения в январе 2021 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по март 2020 года), купонный доход 4,25% годовых (31 декабря 2019 г.: 6,25% годовых) и доходность к погашению 4,25% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,26% годовых до 6,48% годовых).

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 имели срок погашения в апреле 2020 года, купонный доход 5% годовых и доходность к погашению 1,83% годовых.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая	535 686	41,1	2 062 611	71,8
Транспорт	469 894	36,1	95 287	3,3
Нефть и газ	263 137	20,2	-	-
Суверенный долг	33 292	2,6	56 784	2,0
Связь	-	-	657 864	22,9
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 302 009	100	2 872 546	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 2020 года:

	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	1 044 665
Корпоративные еврооблигации	
Минимальный кредитный риск	198 818
Итого справедливая стоимость	1 243 483
Долговые государственные ценные бумаги	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	
Минимальный кредитный риск	33 292
Итого справедливая стоимость	33 292
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	25 234
Итого справедливая стоимость	25 234
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 302 009

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 государственный 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 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 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB	Ba1	BBB	510 451	-	510 451
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa3	BBB-	469 895	-	469 895
- ПАО «Роснефть»	BBB-	-	-	263 137	-	263 137
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа	BBB	Baa3	BBB-	33 292	-	33 292
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	25 234	25 234
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 276 775	25 234	1 302 009

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

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.

		2020		2019	
		Условная основная	Справедливая стоимость	Условная основная	Справедливая стоимость
Валюта		сумма	Актив	сумма	Актив
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа USD	742 451	1 526	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
Итого производных активов		742 451	1 526	225 159	678

7. Средства в других банках

	2020	2019
Депозиты в Банке России	2 192 227	310 000
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	9 347	9 048
Гарантийные депозиты	737	-
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	-	1 351 027
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(96)
Итого средств в других банках	2 233 210	1 700 979

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке России размещены два депозита в общей сумме 2 192 227 тыс. руб. на срок до 13 дней по ставке от 3,25% до 4,15% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 227 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в сумме 1 351 027 тыс. руб. были фактически обеспечены облигациями крупных российских компаний, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 1 755 251 тыс. руб.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Итого
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	2 192 227	2 192 227
Валовая балансовая стоимость	2 192 227	2 192 227
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	2 192 227	2 192 227
Средства на счетах страхового покрытия		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(78)	(78)
Балансовая стоимость	30 922	30 922
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		
Минимальный кредитный риск	9 347	9 347
Валовая балансовая стоимость	9 347	9 347
Резерв под ОКУ	(23)	(23)
Балансовая стоимость	9 324	9 324
Гарантийные депозиты		
Минимальный кредитный риск	737	737
Валовая балансовая стоимость	737	737
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	737	737
Итого средств в других банках до вычета резерва	2 233 311	2 233 311
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(101)
Итого средств в других банках после вычета резерва	2 233 210	2 233 210

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
В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2020 года:		
	Стадия 1	Итого
Резерв по под ОКУ на 1 января 2020 года	96	96
Активы, признанные в периоде	5	5
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	101	101
Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год:		
	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	233	233
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(137)	(137)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	96	96

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2020 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 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	2 192 227
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-	1 847
Гарантийные депозиты				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	737
Итого средств в других банках				2 233 311

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка были остатки денежных средств в Банке России (31 декабря 2019 года: в одной небанковской кредитной организации), превышающие 10% капитала Банка, совокупная сумма которых составила 2 192 227 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 351 027 тыс. руб.), в том числе начисленные проценты в сумме 227 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 239 тыс. руб.).

8. Кредиты клиентам

	2020	2019
Кредиты крупному и среднему бизнесу	1 245 513	695 657
Потребительские кредиты физическим лицам	662 617	750 632
Ипотечные кредиты физическим лицам	74 370	62 710
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	35 014	37 207
Автокредиты физическим лицам	15 339	18 046
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	2 032 853	1 564 252

За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(1 325 762)	(1 116 817)
Итого кредитов клиентам	707 091	447 435

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка был один заемщик с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (31 декабря 2019 года: не было таких заемщиков). На 31 декабря 2020 года совокупная сумма этой задолженности составляла 910 000 тыс. руб., или 44,8% от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и общественное питание	938 826	46,18	330 051	21,10
Физические лица	752 326	37,01	831 388	53,15
Промышленность	335 576	16,51	285 721	18,27
Транспорт и связь	6 125	0,30	17 092	1,09
Сельское хозяйство	-	0	100 000	6,39
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	2 032 853	100	1 564 252	100

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	231	400 548	716 038	1 116 817
Активы, признанные в периоде	41	818 261	-	818 302
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(212)	(518 842)	(17 125)	(536 179)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(517)	(517)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	-	-	37 931	37 931
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(110 592)	(110 592)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	60	699 967	625 735	1 325 762

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки 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

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 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	1 245 513	-	1 245 513
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	1 245 513	-	1 245 513
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(681 456)	-	(681 456)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	564 057	-	564 057

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	47 084	3 176	-	50 260
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	612 357	612 357
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	47 084	3 176	612 357	662 617
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(60)	(5)	(612 357)	(612 422)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	47 024	3 171	-	50 195
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	41 568	32 802	-	74 370
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	41 568	32 802	-	74 370
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	41 568	32 802	-	74 370
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	34 951	-	34 951
Дефолтные активы	-	-	63	63
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	34 951	63	35 014
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(18 502)	(63)	(18 565)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	16 449	-	16 449
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	2 025	-	2 025
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	13 314	13 314
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	-	2 025	13 314	15 339
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(5)	(13 314)	(13 319)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	-	2 020	-	2 020
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	88 652	1 318 467	625 734	2 032 853
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(60)	(699 968)	(625 734)	(1 325 762)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	88 592	618 499	-	707 091
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				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	695 657	-	695 657
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	695 657	-	695 657
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(380 551)	-	(380 551)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	315 106	-	315 106
Потребительские кредиты физическим лицам				
<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
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	37 144	-	37 144
Дефолтные активы	-	-	63	63
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	37 144	63	37 207

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(19 952)	(63)	(20 015)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	17 192	-	17 192
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<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
Автокредиты физическим лицам				
<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 лицам до вычета резерва	-	2 629	15 417	18 046
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	108 988	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

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 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 года:

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты клиентам	910 000	656 028	40 765	-	5 228	1 612 021
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительством	335 513	6 453	-	28 889	-	370 855
- недвижимостью	-	-	33 606	-	-	33 606
- транспортом	-	770	-	6 125	9 476	16 371
Итого кредитов клиентам	1 245 513	663 251	74 371	35 014	14 704	2 032 853

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

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	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	39 598	130 328	7 547	1 564 252

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование объекта	2020	2019
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 A030TC196	1 029	1 029
Итого	20 939	20 939

По состоянию на 31 декабря 2020 на балансе Банка отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге и автомобиль (31 декабря 2019 г.: нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге и автомобиль), переданные заемщиками Банка в счет погашения ссудной задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до окончания 2021 года.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	56 142	21 316	77 458	30 396
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2020 года	96 451	159 048	255 499	90 846
Приобретение	-	7 675	7 675	8 592
Выбытие	-	(11 956)	(11 956)	(6 711)
Обесценение	-	-	-	(6 216)
Остаток на 31 декабря 2020 года	96 451	154 767	251 218	86 511
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2020 года	(40 309)	(137 732)	(178 041)	(60 450)
Амортизационные отчисления	(1 929)	(8 217)	(10 146)	(7 348)
Выбытие	-	11 956	11 956	6 711
Остаток на 31 декабря 2020 года	(42 238)	(133 993)	(176 231)	(61 087)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	54 213	20 774	74 987	25 424

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудование	Авто- транспорт	Итого основных средств	Нематериаль- ные 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

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

	2020	2019
Первоначальная стоимость	28 616	28 616
Накопленная амортизация	(6 121)	(5 806)
Остаточная стоимость	22 495	22 810

11. Активы в форме права пользования по договорам аренды

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 года, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2020 года	85 274	85 274
Приобретения	6 287	6 287
Амортизационные отчисления	(22 308)	(22 308)
Переоценка	20 418	20 418
На 31 декабря 2020 года	89 671	89 671

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2019 года, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	106 592	106 592
Амортизационные отчисления	(21 318)	(21 318)
На 31 декабря 2019 года	85 274	85274

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 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 на 31 декабря 2020 года, а также ее изменения в течение периода:

	Арендные обязательства	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2020 года	88 203	88 203
Приобретения	1 389	1 389
Процентные расходы	6 378	6 378
Арендные платежи	(24 894)	(24 894)
Переоценка	20 418	20 418
На 31 декабря 2020 года	91 494	91 494

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств на 31 декабря 2019 года, а также ее изменения в течение периода:

	Арендные обязательства	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	106 592	106 592
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:

	2020	2019
Краткосрочная аренда	795	2 305
Аренда активов с низкой стоимостью	-	39
Итого обязательств по операционной аренде	795	2 344

12. Прочие активы

	2020	2019
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	22 669	16 830
Расчеты по пластиковым картам	8 316	49 932
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	900	-
Обеспечительные платежи по договорам аренды	745	-
Прочее	4 912	4 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 685)	(21 701)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	6 293	3 804
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 016	5 636
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	42	-
Прочее	2 362	956
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(7 758)	(3 922)
Итого прочих активов	15 812	56 454

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2020 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	21 701	21 701
Новые созданные или приобретенные активы	9 016	9 016
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(668)	(668)
Чистый расход от создания резерва ожидаемых кредитных убытков	261	261
Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные	(1 625)	(1 625)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	28 685	28 685

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки 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

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 2020 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	3 922
Создание резерва в течение 2020 года	3 836
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2020 года	7 758

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 представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	2020	2019
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 912	4 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 912)	(4 919)
Итого прочее	-	-

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Высокий кредитный риск	-	22 669	22 669
Валовая балансовая стоимость	-	22 669	22 669
Оценочный резерв под ОКУ	-	(22 613)	(22 613)
Балансовая стоимость	-	56	56
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	7 901	-	7 901
Высокий кредитный риск	-	415	415
Валовая балансовая стоимость	7 901	415	8 316
Оценочный резерв под ОКУ	-	(415)	(415)
Балансовая стоимость	7 901	-	7 901
Расчеты с валютными и фондовыми биржами			
Минимальный кредитный риск	900	-	900
Валовая балансовая стоимость	900	-	900
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	900	-	900
Обеспечительные платежи по договорам аренды			
Высокий кредитный риск	-	745	745
Валовая балансовая стоимость	-	745	745
Оценочный резерв под ОКУ	-	(745)	(745)
Балансовая стоимость	-	-	-
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 912	4 912
Валовая балансовая стоимость	-	4 912	4 912
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 912)	(4 912)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	8 801	28 741	37 542
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(28 685)	(28 685)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	8 801	56	8 857

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

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

13. Средства клиентов

	2020	2019
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 648 913	1 126 988
Срочные депозиты	61 329	63 690
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	758 405	1 318 584
Срочные вклады	96	117
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	44 967	22 110
Итого средств клиентов	2 513 710	2 531 489

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:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	758 942	30,19	1 318 701	52,09
Промышленность	671 897	26,73	284 176	11,23
Строительство	454 911	18,10	2 253	0,09
Финансовые услуги	273 235	10,87	114 195	4,51
Сфера услуг	268 248	10,67	673 066	26,59
Торговля	49 222	1,96	92 793	3,67
Транспорт и связь	9 952	0,40	6 565	0,26
Сельское хозяйство	4 016	0,16	37 562	1,48
Прочее	23 287	0,92	2 178	0,09
Итого средств клиентов	2 513 710	100	2 531 489	100

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка нет остатков денежных средств клиентов (31 декабря 2019 года: одного клиента), превышающие 10% капитала Банка. На 31 декабря 2019 года совокупная сумма этих средств составляла 921 578 тысяч рублей или 36,4% от общей суммы средств клиентов.

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированный займ:

	2020	2019
Субординированный займ	151 131	151 134
Итого прочих заемных средств	151 131	151 134

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 1 договор (31 декабря 2019 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 150 000 тыс. руб.), в том числе начисленные проценты в сумме 1 131 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 1 134 тыс. руб.) сроком погашения в сентябре 2021 года (31 декабря 2019 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 3,0% годовых (31 декабря 2019 г.: 3,0% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально.

15. Прочие обязательства

	Примечание	2020	2019
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		8 091	6 440
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		2 962	8 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		365	563
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	25	22 991	33 027
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		14 795	13 987
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)		1 735	2 583
Прочие		200	242
Итого прочих обязательств		51 139	64 999

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 банковных 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.

		2020		2019	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валюта					
Банкнотные сделки	Покупка USD/ Продажа RUB	517 130	353	149 130	556
Банкнотные сделки	Продажа EUR/ Покупка RUB	272 047	12	-	-
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	-	-	8 674	7
Итого производных обязательств		789 177	365	157 804	563

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

		2020			2019		
		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 2020 года эмиссионный доход составил 928 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 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 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 511 070 тыс. руб. (31 декабря 2019 года - 632 389 тыс. руб.), в том числе убыток за 2020 год в сумме 117 045 тыс. руб. (за 2019 год - прибыль в сумме 85 492 тыс. руб.).

В 2020 году Банком не начислялись дивиденды.

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.

18. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	275 523	235 509
Кредиты клиентам	144 773	195 424
Депозиты, размещенные в Банке России	93 347	29 444
Кредиты и депозиты в других банках	37 339	10 605
Корреспондентские счета в других банках	64	36
Прочие процентные доходы	104 281	317 223
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 281	317 223
Итого процентных доходов	379 804	552 732
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Процентные расходы по договорам аренды	(6 378)	(6 736)
Прочие заемные средства	(4 500)	(4 500)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 465)	(1 930)
Срочные кредиты и депозиты банков	(120)	(16 367)
Срочные вклады физических лиц	-	(10)
Итого процентных расходов	(13 463)	(29 543)
Чистые процентные доходы	366 341	523 189

19. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	68 070	86 400
Комиссии за депозитарные услуги	11 632	9 798
Комиссии за открытие и ведение счета	4 491	4 966
Комиссии от оказания посреднических операций	707	408
Прочее	1 583	6 861
Итого комиссионных доходов	86 483	108 433
Комиссионные расходы		
Комиссии по кассовым операциям и инкассацию	(60 692)	(73 925)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(1 708)	(1 144)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(212)	(584)
Комиссии по брокерским договорам	(75)	(82)
Прочие комиссионные расходы	(2 782)	(3 882)
Итого комиссионных расходов	(65 469)	(79 617)
Чистые комиссионные доходы	21 014	28 816

20. Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доходы от поступлений по кредитам, ранее списанным с баланса	11 403	10 831
Начисленные штрафы	9 824	13 486
Доходы от переоценки активов в форме прав пользования и обязательств по договорам аренды	5 018	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 641	4 880
От выбытия (реализации) имущества	15	434
Прочее	619	2 081
Итого прочих операционных доходов	31 520	31 712

21. Операционные расходы

	Примечание	2020	2019
Расходы на персонал		201 472	212 254
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		40 305	32 579
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования по договорам аренды и нематериальных активов	10, 11	39 802	44 135
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		16 107	14 865
Обесценение основных средств и нематериальных активов		6 216	7 456
Страхование		5 305	5 156
Расходы по списанию материальных запасов		3 166	3 007
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности		4 381	9 795
Расходы по аренде		795	2 344
Результат от сделок по договорам переуступки прав требований по кредитным договорам		498	13 796
Представительские и командировочные расходы		411	498
Прочие расходы		21 872	16 132
Итого операционных расходов		338 696	362 017

22. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 964	30 936
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(27 409)	(18 741)
Изменения отложенного налогообложения в результате изменения величины непризнанного отложенного налогового актива	114 670	-
Расход по налогу на прибыль за год	96 225	12 195

Текущая основная ставка налога на прибыль для Банка, составляет 20% (31 декабря 2019 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.

	2020	2019
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(98 871)	66 337
Теоретическое налоговое (восстановление)/расход по соответствующей ставке 20%	(19 774)	13 267
Изменения непризнанного отложенного налогового актива	114 670	-
Корректировка, связанная с доходом по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(2 988)	(10 312)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	4 317	9 240
Расход по налогу на прибыль за год	96 225	12 195

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.

	2020	Изменения в прибылях и убытках	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	171 436	38 027	133 409
Прочие обязательства и обязательства по аренде	25 929	(583)	26 512
Прочие активы	8 111	2 163	5 948
Средства в других банках	20	1	19
Денежные средства и их эквиваленты	56	54	2
Общая сумма отложенных налоговых активов	205 552	39 662	165 890
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	(60 776)	(14 958)	(45 818)
Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы	(28 257)	(1 065)	(27 192)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 849)	3 770	(5 619)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(90 882)	(12 253)	(78 629)
Итого чистый отложенный налоговый актив	114 670	27 409	87 261
Непризнанный отложенный налоговый актив	(114 670)	(114 670)	-
Итого чистый отложенный налоговый актив	-	(87 261)	87 261

	Изменения в		
	2019	прибылях и убытках	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	133 409	27 335	106 074
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	165 890	46 508	119 382
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	(45 818)	(6 866)	(38 952)
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	(78 629)	(27 767)	(50 862)
Итого чистый отложенный налоговый актив	87 261	18 741	68 520

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.

На основании анализа бюджетов, планирования налоговой прибыли по состоянию на 31 декабря 2020 года отложенный налоговый актив в сумме 114 670 тыс. руб., преимущественно в отношении налогового убытка в сумме 857 181 тыс. руб. не был признан Банком, поскольку наличие в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки, не рассматривается вероятным.

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 (страновой, стратегический и 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 внутрисдневными 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 2020 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 194 116	313 775	-	1 507 891
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 814	-	-	74 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	-	-	1 303 535
Средства в других банках	2 233 210	-	-	2 233 210
Кредиты клиентам	707 091	-	-	707 091
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 939	-	-	20 939
Основные средства	74 987	-	-	74 987
Нематериальные активы	25 424	-	-	25 424
Активы в форме права пользования по договорам аренды	89 671	-	-	89 671
Прочие активы	15 812	-	-	15 812
Текущие налоговые активы	16 953	-	-	16 953
Итого активов	5 756 552	313 775	-	6 070 327
Обязательства				
Средства клиентов	2 483 158	2	30 550	2 513 710
Прочие заемные средства	151 131	-	-	151 131
Обязательства по аренде	91 494	-	-	91 494
Прочие обязательства	51 139	-	-	51 139
Итого обязательств	2 776 922	2	30 550	2 807 474
Чистая балансовая позиция	2 979 630	313 773	(30 550)	3 262 853
Обязательства кредитного характера	22 031	-	-	22 031

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

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.

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 2020 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	592 139	586 035	329 009	708	1 507 891
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 814	-	-	-	74 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 104 717	-	198 818	-	1 303 535
Средства в других банках	2 231 368	1 842	-	-	2 233 210
Кредиты клиентам	707 091	-	-	-	707 091
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	74 987	-	-	-	74 987
Нематериальные активы	25 424	-	-	-	25 424
Активы в форме права пользования по договорам аренды	89 671	-	-	-	89 671
Прочие активы	14 912	-	-	900	15 812
Текущие налоговые активы	16 953	-	-	-	16 953
Итого активов	4 953 015	587 877	527 827	1 608	6 070 327
Обязательства					
Средства клиентов	1 896 853	360 772	255 460	625	2 513 710
Прочие заемные средства	151 131	-	-	-	151 131
Обязательства по аренде	91 494	-	-	-	91 494
Прочие обязательства	50 963	176	-	-	51 139
Итого обязательств	2 190 441	360 948	255 460	625	2 807 474
Чистая балансовая позиция	2 762 574	226 929	272 367	983	3 262 853
Внебалансовая позиция	497 368	(225 321)	(272 047)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 259 942	1 608	320	983	3 262 853
Обязательства кредитного характера	22 031	-	-	-	22 031

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

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 2020 года разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 10,0%, курса Евро - 10,0% (на 31 декабря 2019 года: доллара США - 20,0%, Евро - 20,0%).

	2020	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	161	129
Ослабление доллара США на 10%	(161)	(129)
Укрепление Евро на 10%	32	26
Ослабление Евро на 10%	(32)	(26)

		2019
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	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)

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

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, производением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой 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 2020 года данный коэффициент составил 52,3% (31 декабря 2019 г.: 100,7%). 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 2020 года данный норматив составил 190,8% (31 декабря 2019 г.: 223,9%). 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 2020 года данный норматив составил 15,5% (31 декабря 2019 г.: 5,7%). 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 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	2 462 320	6 839	45 666	-	2 514 825
Прочие заемные средства	1 131	2 232	150 962	-	154 325
Обязательства по аренде	2 133	10 663	12 796	77 656	103 248
Прочие финансовые обязательства	9 776	1 642	-	-	11 418
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 475 360	21 376	209 424	77 656	2 783 816

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	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

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 2020 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	1 507 891	-	-	-	-	-	1 507 891
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	74 814	74 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	-	-	-	-	-	1 303 535
Средства в других банках	2 233 210	-	-	-	-	-	2 233 210
Кредиты клиентам	17	45 407	16 553	574 201	70 913	-	707 091
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	74 987	74 987
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	25 424	25 424
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	89 671	89 671
Прочие активы	15 812	-	-	-	-	-	15 812
Текущие налоговые активы	16 953	-	-	-	-	-	16 953
Итого активов	5 077 418	45 407	37 492	574 201	70 913	264 896	6 070 327
Обязательства							
Средства клиентов	2 462 320	6 748	44 642	-	-	-	2 513 710
Прочие заемные средства	1 131	-	150 000	-	-	-	151 131
Обязательства по аренде	2 126	10 462	12 314	66 592	-	-	91 494
Прочие обязательства	26 506	1 642	-	-	-	22 991	51 139
Итого обязательств	2 492 083	18 852	206 956	66 592	-	22 991	2 807 474
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	2 585 335	26 555	(169 464)	507 609	70 913	241 905	3 262 853
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	2 585 335	2 611 890	2 442 426	2 950 035	3 020 948	3 262 853	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам 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	2 994 480	87 826	22 089	(5 500)	39 600	319 454	3 457 949
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	2 994 480	3 082 306	3 104 395	3 098 895	3 138 495	3 457 949	

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 валютнообменных 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 фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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.

	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	277 053	-	-	-	-	1 230 838	1 507 891
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	74 814	74 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 009	-	-	-	-	1 526	1 303 535
Средства в других банках	2 192 227	-	-	-	-	40 983	2 233 210
Кредиты клиентам	17	45 407	16 553	574 201	70 913	-	707 091
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	20 939	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	74 987	74 987
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	25 424	25 424
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	89 671	89 671
Прочие активы	-	-	-	-	-	15 812	15 812
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	16 953	16 953
Итого активов	3 771 306	45 407	16 553	574 201	70 913	1 591 947	6 070 327
Обязательства							
Средства клиентов	9 589	6 830	44 911	-	-	2 452 380	2 513 710
Прочие заемные средства	1 131	-	150 000	-	-	-	151 131
Обязательства по аренде	2 126	10 462	12 314	66 592	-	-	91 494
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	51 139	51 139
Итого обязательств	12 846	17 292	207 225	66 592	-	2 503 519	2 807 474
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	3 758 460	28 115	(190 672)	507 609	70 913	(911 572)	3 262 853
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	3 758 460	3 786 575	3 595 903	4 103 512	4 174 425	3 262 853	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска 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	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	65700	-	-	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	

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,24%	0,87%	-	0,22%	0,80%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,30%	-	4,03%	6,90%	5,00%	-
Средства в других банках	4,07%	-	-	6,24%	-	-
Кредиты клиентам	11,01%	-	-	13,36%	8,00%	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
- срочные депозиты юридических лиц	3,32%	-	-	4,94%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	3,00%	-	-	3,00%	-	-
Обязательства по аренде	6,65%	-	-	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:

	2020	2019
Основной капитал	3 118 607	3 181 392
Дополнительный капитал	70 674	166 979
Итого нормативного капитала	3 189 281	3 348 371

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 73,3 % (31 декабря 2019 г.: 94,4%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 73,3% (31 декабря 2019 г.: 94,4%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 73,9% (31 декабря 2019 г.: 97,6%).

Влияние на нормативный капитал и значения нормативов применения послаблений ЦБ РФ раскрыто в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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 2020 года и 31 декабря 2019 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:

	2020	2019
Неиспользованные кредитные линии	41 122	43 890
Гарантии выданные	3 900	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(22 991)	(33 027)
Итого обязательств кредитного характера	22 031	21 595

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 по неиспользованным кредитным линиям в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	12	22 283	22 295
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	14 771	14 771
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(16 203)	(16 203)
Чистый доход от восстановления резерва под ОКУ	(8)	(16)	(24)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	4	20 835	20 839

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение 2020 года:

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	10 732	10 732
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	2 152	-	2 152
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(10 732)	(10 732)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	2 152	-	2 152

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки 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 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 кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 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	-	39 162	39 162
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 960	-	1 960
Итого неиспользованных кредитных линий	1 960	39 162	41 122
За вычетом резерва под ОКУ	(4)	(20 835)	(20 839)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 956	18 327	20 283

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Гарантии выданные			
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	3 900	3 900
Итого гарантий выданных	-	3 900	3 900
За вычетом резерва под ОКУ	-	2 152	2 152
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	-	1 748	1 748

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			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	41 890	41 890
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
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 гарантий выданных	10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(10 732)	(10 732)
Итого гарантий 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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 507 891	1 507 891	842 262	842 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	1 303 535	2 873 224	2 873 224
Средства в других банках	2 233 210	2 233 210	1 700 979	1 700 979
Кредиты клиентам	707 091	707 091	447 435	447 435
Прочие финансовые активы	8 857	8 857	49 980	49 980
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2 513 710	2 513 710	2 531 489	2 531 489
Прочие заемные средства	151 131	151 131	151 134	151 134
Обязательства по аренде	91 494	91 494	88 203	88 203
Прочие финансовые обязательства	11 418	11 418	15 160	15 160

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 2020 года варьируется от 3,25% до 4,15% (31 декабря 2019 г.: от 5,25% до 6,47%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 года варьируется от 6,50% до 12,00% (31 декабря 2019 г.: от 7,50% до 14,00%)). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 года варьируется от 0,01% до 4,50% (31 декабря 2019 г.: от 0,01% до 5,00%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года 3,00% (31 декабря 2019 г.: 3,00%)). 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 2020 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	943 028	360 507	-	1 303 535
Основные средства (недвижимое имущество)	-	-	54 213	54 213
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	20 939
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	681 997	825 894	-	1 507 891
Средства в других банках	-	2 233 210	-	2 233 210
Кредиты клиентам	-	-	707 091	707 091
Прочие финансовые активы	-	-	8 857	8 857
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)	-	365	-	365
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	2 513 710	2 513 710
Прочие заемные средства	-	-	151 131	151 131
Обязательства по аренде	-	-	91 494	91 494
Прочие финансовые обязательства	-	-	11 053	11 053

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

Основные средства (недвижимое имущество). Справедливая стоимость основных средств категории «недвижимое имущество» Банка определяется при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производится независимым оценщиком и утверждается Президентом. Оценка проводится с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости применяются 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 применяет 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 2020 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимое имущество) увеличится на 5 421 тыс. руб., при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 5 421 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 2020 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 2020 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 2020 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	632 227	-	632 227
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 770	-	49 770
- Корреспондентские счета в других банках	-	820 735	820 735
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	5 159	5 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 243 483	-	1 243 483
- Долговые государственные ценные бумаги	33 292	-	33 292
- Долговые ценные бумаги Банка России	25 234	-	25 234
- Производные финансовые инструменты	1 526	-	1 526
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	2 192 227	2 192 227
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 922	30 922
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	9 324	9 324
- Гарантийные депозиты	-	737	737
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	564 057	564 057
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	50 195	50 195
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	74 370	74 370
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	16 449	16 449
- Автокредиты физическим лицам	-	2 020	2 020
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность	-	56	56
- Расчеты по пластиковым картам	-	7 901	7 901
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	900	900
Итого финансовых активов	1 985 532	3 775 052	5 760 584
Нефинансовые активы			309 743
Итого активов			6 070 327

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 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	-	49 820	49 820
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	61 454	61 454
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	62 710	62 710
- 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	2 680 705	5 913 880
Нефинансовые активы			379 894
Итого активов			6 293 774

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 2020 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	24 918	619 565	644 483
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2020 года	984	884 282	885 266
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2020 года	(22 006)	(395 249)	(417 255)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	3 896	1 108 598	1 112 494
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	9	341 055	341 064
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2020 года	(9)	268 675	268 666
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	-	609 730	609 730
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	24 909	278 510	303 419
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	3 896	498 868	502 764

Ниже указаны остатки на конец периода 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	33 237	261 012	294 249
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2019 года	(8 769)	(271 998)	(280 767)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	24 918	619 565	644 483
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)	24 909	278 510	303 419

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры и лица, оказывающие существенное влияние на Банк	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	2 645	967 749	1 165 027	2 135 421
Изменения в составе связанных сторон	-	59	22 096	22 155
Средства клиентов, полученные в течение 2020 года	43 486	4 340 506	353 391 186	357 775 178
Средства клиентов, погашенные в течение 2020 года	(45 154)	(4 963 841)	(352 923 897)	(357 932 892)
Средства клиентов на конец периода	977	344 473	1 654 412	1 999 862

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

	Акционеры и лица, оказывающие существенное влияние на Банк	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	3 181	2 205 319	1 607 826	3 816 326
Изменения в составе связанных сторон	-	307	(144)	163
Средства клиентов, полученные в течение 2019 года	513 349	6 399 443	274 357 936	281 270 728
Средства клиентов, погашенные в течение 2019 года	(513 885)	(7 637 320)	(274 800 591)	(282 951 796)
Средства клиентов на конец периода	2 645	967 749	1 165 027	2 135 421

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие заемные средства от акционера Банка составляют 151 131 тыс. руб. (2019 г.: 151 134 тыс. руб. от акционера Банка) (Примечание 14).

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Неиспользованные кредитные линии	1 960	11 026	12 986
Гарантии выданные	-	3 900	3 900
За вычетом резерва под ОКУ	(3)	(8 216)	(8 219)
Итого обязательств кредитного характера	1 957	6 710	8 667

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Неиспользованные кредитные линии	2 000	11 026	13 026
За вычетом резерва под ОКУ	(12)	(6 080)	(6 092)
Итого обязательств кредитного характера	1 988	4 946	6 934

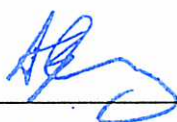
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры и лица, оказывающие существенное влияние на Банк	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	560	74 282	74 842
Процентные расходы	4 500	-	8 634	13 134
Доходы за минусом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 794)	(618)	78 683	76 271
Комиссионные доходы	17	1 034	75 605	76 656
Прочие операционные доходы	-	-	4 275	4 275
Операционные расходы	-	14 278	7 460	21 738

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

	Акционеры и лица, оказывающие существенное влияние на Банк	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	1 529	61 012	62 541
Процентные расходы	4 500	-	8 666	13 166
Доходы за минусом доходов по операциям с иностранной валютой	3 813	56	95 654	99 523
Комиссионные доходы	20	504	69 579	70 103
Прочие операционные доходы	-	-	4 462	4 462
Операционные расходы	-	15 128	2 224	17 352

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 2020 год составили 14 278 тысяч рублей (за 2019 г.: 15 128 тысяч рублей). Выплаты членам Совета директоров Банка не производились.



А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

27 мая 2021 года