

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ГУТА-БАНК» по итогам деятельности
за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам АО «ГУТА-БАНК»

ЗаклЮчение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГУТА-БАНК» (Банк) (ОГРН 1026900005307, стр. 3, дом 5, Орликов переулок, г. Москва, 107078) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ГУТА-БАНК» по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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 1 января 2021 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 1 января 2021 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 1 января 2021 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 1 января 2021 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»,
ОРНЗ 12006020340

14 мая 2021 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565	09807336	256

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГУТА-БАНК"
/ АО "ГУТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13.1	632227	355786
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.1	124584	60721
12.1	Обязательные резервы		74814	56556
13	Средства в кредитных организациях	13.1	835955	491333
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.2	1302009	2872546
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13.3	2930238	2139429
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		17652	17651
110	Отложенный налоговый актив		0	0
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.4, 4.9	187956	106060
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13.4	5904	10984
113	Прочие активы	13.5	7183	49210
114	Всего активов		6043708	6103720
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13.6	2664841	2682623
116.1	Средства кредитных организаций		0	0
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2664841	2682623
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		759571	1320182
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
118.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	13.7, 4.9	117014	25367
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		16162	32994

123	Всего обязательств		27980171	27409841
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	13.8	17000001	17000001
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
126	Эмиссионный доход		9280001	9280001
127	Резервный фонд		585241	542501
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		01	01
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		480971	480971
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		01	01
131	Переоценка инструментов хеджирования		01	01
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		01	01
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		01	01
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		01	01
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		5110701	6323891
136	Всего источников собственных средств		32456911	33627361
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	13.9	15731031	21821051
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13.9	39001	107321
139	Условные обязательства некредитного характера		01	01

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Степин Алексей Петрович

Исполнитель
Телефон: (495) 771-74-47

Карпычева Марина Вячеславовна

14.05.2021



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286565	09807336	256

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГУТА-БАНК"
/ АО "ГУТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	386936	948888
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		130750	40085
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		151905	599654
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		104281	309149
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	13463	22807
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		120	16367
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13343	6440
12.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	373473	926081
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-318624	-525362
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-40409	-502971
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54849	400719
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	-15287	12372
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	109162	-113701
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	49815	157198
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы	4.5	86284	103128
115	Комиссионные расходы	4.6	65469	79617
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		7	38
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям		-7326	-21435

119	Прочие операционные доходы	14.7,4.9	22491	25820
120	Чистые доходы (расходы)		234526	484522
121	Операционные расходы	14.8,4.10	325251	352394
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-90725	132128
123	Возмещение (расход) по налогам	14.11	26320	46636
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-117045	85492
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-117045	85492

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-117045	85492
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1	
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1	
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1	
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		0	
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1	
110	Финансовый результат за отчетный период		-117046	85492

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Степин Алексей Петрович

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 771-74-47

Карпычева Марина Вячеславовна



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филитала)
по ОКПО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286565	109807336
	256

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГУТА-БАНК"
/ АО "ГУТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5, 8	2627613.0000	2627613.0000	24, 26
1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		1699613.0000	1699613.0000	
1.1.2	Привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
1.2	Неразмещенная прибыль (убыток):	5, 8	473279.0000	546895.0000	35
2.1	Прошлых лет		608888.0000	546895.0000	
2.2	Отчетного года		-135609.0000		
3	Резервный фонд	5, 8	58524.0000	54250.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3159416.0000	3228758.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (удален) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		24752.0000	30213.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	

111	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
116	Вложения в собственные акции (доли)			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от номинала базового капитала, всего, в том числе:			
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
127	Ограничительная величина добавочного капитала	16057.0000	17153.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	40809.0000	47366.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3118607.0000	3181392.0000	
130	Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
131	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
132	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			

139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		16057.0000	17153.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		16057.0000	17153.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3118607.0000	3181392.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		70597.0000	166863.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие отплате исключению из расчета собственных средств (капитала)		77.0000	116.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери:				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		70674.0000	166979.0000	
152	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
153	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
154	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154a	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	Прерогативная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных своим акционерам (участникам и инвесторам, над ее максимальный размер				
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		70674.0000	166979.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3189281.0000	3348371.0000	

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	8			
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	8	4253622.0000	3370772.0000	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	4253622.0000	3370772.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		4313599.0000	3430749.0000	
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8	73.3170	94.3820	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8	73.3170	94.3820	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8	73.9360	97.5990	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		63.4360	86.1360	
I	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
I	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала Резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
I	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	77.0000	116.0000		
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обновленными акциями (долями)			
1.2	призвистированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоозадаанные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			

[illegible]

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (код-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:				
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
16.1.1	чистые процентные доходы				
16.1.2	чистые непроцентные доходы				
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	процентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск				
17.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
11.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	процент
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика номинацией или отсутствием							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удерживаются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			итого	тас. руб.
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У			
1	2	3	4	5	6	7		
1.1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:							
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
12.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:							
12.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:							
3.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							

тыс. руб.

1

Регулируемые условия				
Уровень консолидации	Тип	Стоимость	Номинальная	
на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость	
выдается в капитал		включенная	инструмента	
		в расчет капитала		
6	7	8	9	
не применимо	обыкновенные акц	50	50	
	ии			
не применимо	обыкновенные акц	50	50	
	ии			
не применимо	обыкновенные акц	398	398	
	ии			
не применимо	привилегированны	2	2	
	е акции			
не применимо	привилегированны	5	5	
	е акции			

6 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1538
7 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	3577
8 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	привилегированные акц	380
9 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1000
10 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	2000
11 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	4000
12 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	37000
13 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	150000
14 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1100000
15 (ОА "ТУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	400000
16 (ОА "ТУТА-БАНК"	не применимо	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированные депозиты	150000

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия												Проценты/ дивиденды/ купонный доход			
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, содержащего право досрочного вы- купа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, содержащего право досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность Наличие условий, предусматривающих уменьшение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента					
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21				
1	акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет смотреть кредитной организации (головной или (или) учас- тнику банка) с банка банка (кой группы)	полностью по у/нет смотреть кредитной организации (головной или (или) учас- тнику банка) с банка банка (кой группы)				
2	акционерный капитал	30.06.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет смотреть кредитной организации (головной или (или) учас- тнику банка) с банка банка (кой группы)	полностью по у/нет смотреть кредитной организации (головной или (или) учас- тнику банка) с банка банка (кой группы)				
3	акционерный капитал	10.02.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет смотреть кредитной организации (головной или (или) учас- тнику банка) с банка банка (кой группы)	полностью по у/нет смотреть кредитной организации (головной или (или) учас- тнику банка) с банка банка (кой группы)				
4	акционерный капитал	10.02.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет смотреть кредитной организации (головной или (или) учас- тнику банка) с банка банка (кой группы)	полностью по у/нет смотреть кредитной организации (головной или (или) учас- тнику банка) с банка банка (кой группы)				

16	областельство, учитываемое по балансовой стоимости	16.09.2015	срочный	16.09.2021	да	не ранее 5 лет с даты вхождения в капитал, если не в РФ	не применимо	ликвидированная компания	нет	выплата осуществлена	нет
----	--	------------	---------	------------	----	---	--------------	--------------------------	-----	----------------------	-----

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
		Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, конвертируемого инструментом	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможности списания [инструмента] убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
14	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
15	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
16	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		Описание несоответствий
Наименование характеристик инструмента			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	

7	не применимо	не применимо	не применимо	да
8	не применимо	не применимо	не применимо	да
9	не применимо	не применимо	не применимо	да
10	не применимо	не применимо	не применимо	да
11	не применимо	не применимо	не применимо	да
12	не применимо	не применимо	не применимо	да
13	не применимо	не применимо	не применимо	да
14	не применимо	не применимо	не применимо	да
15	не применимо	не применимо	не применимо	да
16	не применимо	не применимо	не применимо	да

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (прислечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [1 http://www.gutabank.ru/o_banke/regulator/](http://www.gutabank.ru/o_banke/regulator/)

Раздел "Страховочный"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2209392, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1166751;
- 1.2. изменения качества ссуд 627092;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 405;
- 1.4. иных причин 415144.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1890768, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 109989;
- 2.2. погашения ссуд 243065;
- 2.3. изменения качества ссуд 1337237;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 216;
- 2.5. иных причин 200261.

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Степин Алексей Петрович

Заместитель директора

Карлычева Марина Вячеславовна

Телефон: (935) 771-7177

14.05.2023



Банковская отчетность		
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655	09807336	256

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГУТА-БАНК"
/ АО "ГУТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКТО	регистрационный номер
145286565	109807336	256

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КАЧЕСТВОНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (полное наименование филиала) / наименование (полное наименование) кредитной организации (полное наименование филиала) / по "ГТУ-БАНК"

Адрес (места нахождения) кредитной организации (места нахождения филиала) / по "ГТУ-БАНК" / по "ГТУ-БАНК"

Код формы по ОКУД 040913

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (Банковская группа)

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	на отчетную дату	на дату, от которой отчитывается	на дату, от которой отчитывается	на дату, от которой отчитывается	на дату, от которой отчитывается
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Капитал, тыс. руб.						
1	Капитал	18	1318007	13064188	13244200	13386436	13813352
1а	Капитал кредитной организации при полном применении нормативов достаточности капитала		13156398	13068604	13244200	13386436	13813352
2	Основной капитал	18	1318007	13064188	13244200	13386436	13813352
2а	Основной капитал кредитной организации при полном применении нормативов достаточности капитала		13156398	13068604	13244200	13386436	13813352
3	Собственные средства (капитал)	18	1318007	13064188	13244200	13386436	13813352
3а	Собственные средства кредитной организации при полном применении нормативов достаточности капитала		13156398	13068604	13244200	13386436	13813352
4	Активы, взведенные по усредненному риску	18	1318007	13064188	13244200	13386436	13813352
4а	Активы, взведенные по усредненному риску		13156398	13068604	13244200	13386436	13813352
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (Н1.1)	18	173.117	182.30	189.314	173.886	194.382
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении нормативов достаточности капитала		174.149	182.838	189.766	173.555	193.563
6	Капитал Н1.2 (Н1.2)	18	173.117	182.30	189.314	173.886	194.382
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении нормативов достаточности капитала		174.149	182.838	189.766	173.555	193.563
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (Н1.0)	18	173.936	183.141	191.330	176.559	197.599
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении нормативов достаточности капитала		174.756	183.59	191.66	176.476	197.731
8	Норматив достаточности капитала (в процентах от суммы активов, взведенных по усредненному риску), процент		12.5	12.5	12.5	12.5	12.25
9	Ликвидационная надбавка						

[illegible]

[illegible]

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПОИ, всего	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подлежащей списанию с баланса	неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перчисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПОИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПОИ	0.00
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части требований и обязательств по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	21275.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	12619.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	8656.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3118607.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	5908899.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	52.78

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

[illegible]

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ											
21	ВПА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-2Б и ВПА-2		X					X		X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X					X		X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковский группы (НЗБ), кредитной организации (НЗТ), процент		X					X		X	X

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович



Главный бухгалтер

Степин Алексей Петрович



Заместитель главного бухгалтера
Торжковская Ольга Владимировна

Карпачева Марина Вячеславовна




Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565	109807336	256

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГУТА-БАНК"
/ АО "ГУТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		192739	84444
11.1.1	проценты полученные		429414	553745
11.1.2	проценты уплаченные		-14027	-21436
11.1.3	комиссии полученные		86284	104218
11.1.4	комиссии уплаченные		-66143	-79581
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		4148	1433
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		109162	-113701
11.1.8	прочие операционные доходы		14535	42947
11.1.9	операционные расходы		-340245	-344126
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-30389	-59055
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		414813	-365122
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-18258	24049
11.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1586505	898914
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1132232	243730
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		37214	-72715
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-68764	-1459080
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10348	-20
11.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		607552	-280678
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1074	-26094
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16568	38411
12.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		15494	12317
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	-3688
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-3688
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		43895	-56177
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		666941	-328227
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13.1, 6	851316	1179543
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13.1, 6	1518257	851316

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Степин Алексей Петрович

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 771-74-47

Карпычева Марина Вячеславовна

14.05.2021



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ГУТА-БАНК» за 2020 год**

1. Вводная часть

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) создан на базе АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО), который работал на финансовом рынке с 12 марта 1990 года. Решение о переименовании было согласовано Банком России 04 марта 2008 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 513. В июне 2010 года Банком России зарегистрированы изменения в Уставе, касающиеся изменения места нахождения Банка по новому юридическому адресу: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

Банк имеет следующие лицензии:

1. Номер лицензии: 256

Дата выдачи: 26.10.2018

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

Виды деятельности: Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

2. Номер лицензии: 045-08821-100000

Дата выдачи: 27.12.2005

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности

3. Номер лицензии: 045-08822-010000

Дата выдачи: 27.12.2005

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности

4. Номер лицензии: 045-11878-001000

Дата выдачи: 18.12.2008

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

5. Номер лицензии: 045-11881-000100

Дата выдачи: 18.12.2008

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности

6. Номер лицензии: 22-000-1-00107

Дата выдачи: 06.06.2012

Срок действия: бессрочно

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:

- СРО «Национальная финансовая ассоциация»;
- ПАО Московская биржа;
- Международная система S.W.I.F.T.;
- НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- Ассоциированный член Visa International;

Банк является Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника – 10095.

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Орликов, 5».

Общее собрание акционеров является высшим органом управления, общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2021 Совет директоров Банка имел следующий состав:

- Харин Алексей Анатольевич - Председатель Совета директоров,
- Гущин Юрий Николаевич,
- Смирнов Андрей Вячеславович,
- Бутко Кирилл Викторович,
- Хлебников Юрий Юрьевич,
- Ирин Георгий Александрович,
- Петров Александр Юрьевич.

Вышеуказанные члены Совета директоров Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган Банка - Президент АО «ГУТА-БАНК» Смирнов Андрей Вячеславович.

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка. По состоянию на 01.01.2021 Правление Банка имеет следующий состав:

- Смирнов Андрей Вячеславович – Председатель Правления, Президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
- Горохов Алексей Николаевич – Первый вице - президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
- Славов Валерий Анатольевич – Вице-президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
- Диденко Ольга Николаевна – Операционный директор АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК».

Вышеуказанные единоличный исполнительный орган и члены Правления Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
	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

Банк является участником банковского холдинга, головная организация холдинга - АО «ТЕЭРА». Место публикации консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга – сайт Банка www.gutabank.ru.

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.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая отчетность, является календарный год – с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей отчетности 31 декабря 2020 года именуется отчетной датой.

Отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей» или «тыс. руб.»).

Отчетность за 2019 год и за 2020 год составлена в соответствии с действующим на эти даты нормативными документами:

- Указанием Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У);
- Указанием Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У);
- Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период

Банк предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и валюте. В течение 2020 года Банк развивался как универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. В числе основных направлений выделяются кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, работа с ценными бумагами, привлечение средств на текущие счета и срочные депозиты физических и юридических лиц.

Экономические нормативы Банка, характеризующие ликвидность активов и кредитные риски, а также достаточность капитала, в течение 2020 года выполнялись. По состоянию на 01.01.2021 и на дату публикации отчетности Банк относился во вторую классификационную группу согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Банк имеет устойчивое финансовое положение. Как любая кредитная организация Банк подвержен классической линейке финансовых рисков. Однако степень воздействия данных рисков на его финансовое положение минимально, так как Банк проводит взвешенную консервативную политику в отношении рисков и требовательно подходит к формированию кредитного портфеля. Благодаря взвешенной политике управления рисками уровень ликвидности АО «ГУТА-БАНК» очень высок.

14.10.2020 Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «ГУТА-БАНК» на уровне ruB+, прогноз по рейтингу стабильный.

Основные стратегические задачи Банка на 2021 год:

Банк в своей коммерческой деятельности продолжит строго придерживаться принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров и регулятора.

Основным стратегическим приоритетом для Банка является быть рыночно ориентированным универсальным коммерческим банком, представляющим самый широкий спектр банковских услуг, способным гибко реагировать на изменения рыночных условий и потребностей клиентов, создавать стоимость для акционеров путем развития динамичного и надежного банка с высокими стандартами обслуживания и передовыми технологиями, отвечать требованиям пруденциального надзора за счет обеспечения выполнения следующих стратегических задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь, что предполагает оптимальное распределение пропорций между следующими основными направлениями деятельности, которые Банк выделяет в качестве приоритетных: обслуживание основной целевой группы клиентов (для Банка – это корпоративные клиенты, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе), обслуживание частных клиентов физических лиц – менеджмента и всего персонала корпоративных клиентов Банка и проведение операций на денежном и кредитном межбанковском рынке;
- оптимизация затрат, позволяющая обеспечить операционную безубыточность деятельности и сохранить достаточный уровень капитализации Банка;
- снижение расходов Банка, в том числе путем оптимизации всех используемых в Банке процедур, а также расходов, связанных с материально-хозяйственным обеспечением;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики, поддержание высокой деловой репутации Банка;
- создание для клиентов максимально комфортных условий обслуживания;
- оперативное решение любой возникающей проблемы при необходимости с участием руководства Банка;
- поэтапное совершенствование автоматизации банковских процессов и внедрение новых технологий;
- переход на малозатратные технологии операционного обслуживания;
- совершенствование системы управления всеми видами рисков;

- совершенствование системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- повышение личной ответственности и профессионального уровня работников, увеличение производительности труда;
- совершенствование системы оплаты труда в соответствии с характером и масштабом совершаемых Банком операций, результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.
- наращивание компетенций технологического банка за счет внедрения технологических инновационных проектов.

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 уделил 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.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 2020 году:

Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение (тыс.руб.)	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)	3 189 281	3 348 371	-159 090	-4,75%
Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса)	6 043 708	6 103 720	-60 012	-0,98%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса)	2 930 238	2 139 429	790 809	36,96%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), в том числе:	2 664 841	2 682 623	-17 782	-0,66%
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (строка 16.2.1 Бухгалтерского баланса)	759 571	1 320 182	-560 611	-42,46%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 Бухгалтерского баланса)	1 302 009	2 872 546	-1 570 537	-54,67%
Прибыль (убыток) за отчетный период (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах)	-117 045	85 492	- 202 537	-236,91%

Основное влияние на финансовый результат Банка в 2020 году оказало существенное досоздание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в основном по ссудной задолженности в сумме 318 624 тысяч рублей преимущественно вследствие увеличения выданных кредитов отдельным заемщикам-юридическим лицам.

2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет и оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности осуществляются в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2020 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

- Непрерывность и своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском балансе в день их совершения.
- Консерватизм и осторожность – разумная оценка активов и пассивов, доходов и расходов, большая готовность признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов.
- Отражение доходов и расходов по методу начисления - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применение мер Банка России по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии COVID-19 не оказало существенного влияния на финансовый результат Банка в 2020 году, а также на величину собственных средств (капитал) Банка и обязательные нормативы достаточности капитала. В рамках данных мер поддержки граждан на основании информационного письма Банка России от 24.09.2020 № ИН-03-41/137, пресс-релиза Банка России от 10.08.2020 и информационного письма Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 были предоставлены кредитные каникулы 2 заемщикам на общую сумму кредитов 50 096 тыс. руб., что составляет 1,18% к общей сумме ссудной задолженности.

Влияние данных мер на финансовые показатели Банка отражено в таблице по состоянию на 01.01.2021:

Финансовые показатели	без использования мер поддержки	с учетом использования мер поддержки
Н1.0, %	73.43	74.06
Собственные средства (капитал)	3 194 397	3 194 551
Н1.1, %	72.81	73.44
Базовый капитал	3 123 723	3 123 877
Н1.2, %	72.81	73.44
Основной капитал	3 123 723	3 123 877

Критерий существенности

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9. Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9, однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

При отражении активов Банк использовал следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости) и по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть 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 независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым

активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), используются цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке (уровень 3).

В соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы оцениваются либо по справедливой стоимости с формированием переоценки по активам, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете по справедливой стоимости.

На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных правилами бухгалтерского учета, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка, отдельные операции Банка отражались в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.
- Доходы и расходы отражались в учете по методу начисления.
- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2016 №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".
- Сделки купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в

балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

- Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:
 - доходы/расходы, полученные/произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
 - капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);
 - в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб. (без учета НДС);
 - норма амортизации и срок полезного для основных средств определялись в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002;
 - основные средства в части объектов недвижимости учитывались Банком по переоцененной стоимости, переоценка проводится не реже одного раза в 5 лет на основании отчета независимого оценщика, проверка на обесценение проводится на ежегодной основе;
 - срок полезного использования нематериальных активов определялся Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования) исходя из:
 - срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или на средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);
 - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды от использования объекта;
 - начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно и пропорционально сроку полезного использования);
 - при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

В соответствии с Положениями Банка России № 604-П, № 605-П и № 606-П, основанными на МСФО 9, Банк определяет следующие бизнес-модели по управлению финансовыми активами:

Бизнес-модель удержания

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих в себя платежи в счет суммы основного долга и процентов.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управленческая отчетность по финансовому активу включает данные о полученных и ожидаемых договорных денежных потоках;
- руководство Банка оценивает доходность и результативность управления финансовым активом исходя из данных по объемам полученных денежных средств по договору;
- на результативность управления финансовым активом влияет кредитный риск;
- подразделение Банка, ответственное за управление финансовым активом, получает премиальное вознаграждение в зависимости от полученных договорных денежных потоков;
- продажи финансовых активов в предыдущие периоды носят несистематический характер и являются вынужденными.

Условия продажи финансовых активов, при которых не требуется пересмотр бизнес-модели:

- продажа финансового актива была произведена незадолго до наступления срока его погашения и денежные средства, полученные от реализации актива, не сильно отличаются от ожидаемых договорных денежных потоков;
- финансовый актив был реализован в целях урегулирования дефицита ликвидности, если событие, повлекшее за собой данный дефицит невозможно было предусмотреть (стрессовый сценарий развития событий);
- продажа финансового актива была связана с ухудшением кредитного качества контрагента;
- продажа финансового актива связана с изменением действующего законодательства, непосредственно затрагивающего такой актив.

Бизнес-модель удержания и продажи

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное как на получение предусмотренных договором денежных средств, включающих в себя платежи в счет суммы основного долга и процентов, так и на продажу активов.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управленческая отчетность по финансовому активу включает помимо данных о полученных и ожидаемых договорных денежных потоках, данные о рыночной стоимости актива и его динамике;
- руководство Банка оценивает эффективность управления финансовым активом, исходя из общей доходности, включая продажи и поступления денежных средств по договору;
- на результативность управления данным финансовым активом влияет как кредитный риск, так и иные риски, принимаемые Банком (риск снижения рыночной стоимости, валютный риск и др.);
- подразделение, ответственное за управление финансовым активом, получает премиальное вознаграждение в зависимости от общей доходности актива;
- продажи финансовых активов носят плановый характер, финансовые активы для такой продажи выбираются, на регулярной основе оценивается необходимость продаж;
- при размещении денежных средств договорные сроки действия финансовых активов не сопоставляются со сроками обязательств Банка, а выбираются наиболее доходные и ликвидные финансовые инструменты.

Бизнес-модель продажи

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное на обеспечение Банка ликвидными денежными средствами путем реализации активов, имеющих рыночные котировки, а также направленное на реализацию справедливой стоимости актива на наиболее выгодных для Банка условиях.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управление финансовым активом осуществляется для целей регулирования потребности Банка в ликвидных денежных средствах;
- управленческая отчетность по финансовому активу включает данные о его рыночной стоимости и динамике;
- руководство Банка оценивает эффективность управления финансовым активом, исходя из его доходности, оцениваемой на основе справедливой стоимости.

Для отнесения финансовых активов к той или иной бизнес-модели Банк использует профессиональное суждение, основанное на уместных свидетельствах, доступных на дату оценки. Оценка и подтверждение используемых Банком бизнес-моделей производится Банком на нерегулярной основе по мере необходимости.

После первоначального признания для дальнейшего учета финансовые активы классифицируются в следующие оценочные категории:

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

После первоначального признания финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели удержания;
- в соответствии с договором Банк в указанные даты должен получить денежные средства, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

После первоначального признания финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели удержания и продажи;
- в соответствии с договором Банк в указанные даты должен получить денежные средства, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

После первоначального признания финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели продажи или если не удовлетворяет критериям отнесения к перечисленным выше бизнес-моделям.

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов, критерии активного рынка и иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов определены Методикой оценки справедливой стоимости финансовых инструментов АО «ГУТА-БАНК», основанной на подходах, изложенных в МСФО 13 «Оценка

справедливой стоимости» и рекомендациях Банка России.

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов/ обязательств, преимущественно выданных кредитов. Если условия финансового актива/ обязательства изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от данного актива/ обязательства до и после изменения денежных потоков с учетом исходной ЭПС. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права/ обязательства на денежные потоки от первоначального финансового актива/ обязательства считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив/ обязательство прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив/ обязательство признается по справедливой стоимости на момент первоначального признания, с учетом существенных затрат по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

В данном случае новый финансовый актив рассматривается как относящийся к Этапу 1 или ПСКО-активам в зависимости от того, является ли он кредитно-обесцененным на момент первоначального признания (дату существенной модификации).

Если потоки денежных средств от модифицированного актива/ обязательства, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива/ обязательства в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива/ обязательства и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка.

В данном случае на дату несущественной модификации проводится оценка наличия признаков значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому активу исходя из сравнения риска наступления дефолта на дату несущественной модификации и на дату первоначального признания. Осуществление данной оценки предполагает рассмотрение причин и условий несущественной модификации финансового актива, а также применения профессионального суждения руководства Банка.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчетности нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства Банка, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений

о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчетности в полной сумме.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов), если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом: 1) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично, только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. При полном или частичном возмещении стоимости такого ранее списанного финансового актива, в т.ч. в результате процедур по принудительному истребованию причитающихся средств, полученное возмещение признается в составе прочих операционных доходов Банка в момент фактического поступления денежных средств.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете как признание разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются на основании внутреннего документа Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, разработанного на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.

Резервы на возможные потери формируются на основании внутреннего документа Банка, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы создаются в момент получения информации о возникновении факторов риска и корректируются при изменении классификационных признаков уровня риска. Банк ежедневно принимает во внимание всю имеющуюся информацию, связанную с контрагентами для своевременного

отражения изменений резервов в учете.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) отражается в балансе банка по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк оценивает кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу в соответствии с утвержденной внутренней методикой, которая отражает:

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

Принятая Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в части финансовых активов, оцениваемых на индивидуальной основе, определяет следующие основные положения:

Порядок определения величины обесценения по финансовым инструментам при наличии рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными и национальными рейтинговыми агентствами, применяется к расчету величины обесценения по финансовым активам Банка, которым присвоены рейтинги долгосрочной кредитоспособности международными (Standart & Poor's, Moody's Investors, Fitch Ratings) и национальными (Эксперт РА, АКРА) рейтинговыми агентствами

Величина обесценения определяется индивидуально по каждому контрагенту в зависимости от присвоенного рейтинга.

В зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска для каждого финансового актива Банка определяется этап, на котором находится актив:

- Этап 1. Данный этап включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой стоимости актива;
- Этап 2. Данный этап включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой стоимости актива;
- Этап 3. Данный этап включает финансовые активы с выявленными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии существенного увеличения кредитного риска (переход финансового актива из «Этапа 1» в «Этап 2»:

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком свыше 30 дней;
- Снижение рейтинга долгосрочной кредитоспособности с момента первоначального признания более чем на три пункта;
- Рейтинг долгосрочной кредитоспособности заемщика на отчетную дату является неудовлетворительным (ниже BB-).

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии дефолта (переход финансового актива из «Этапа 2» в «Этап 3»):

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком свыше 90 дней;
- Контрагент по сделке является банкротом или у него отозвана лицензия на осуществления профессиональной деятельности;
- Контрагент отсутствует.

Определение вероятности дефолта осуществляется на основе статистических данных международного рейтингового агентства Standart & Poor's или Moody's Investors.

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 1, вероятность дефолта определяется на срок 1 год для наилучшего рейтинга контрагента на основе статистических данных.

Если условиями договора определен срок жизни (возврата) финансового актива, то для целей определения величины дефолта по данному активу срок его жизни определяется как минимальная из двух величин: срок жизни (возврата) финансового актива и 1 (один) календарный год.

В случае, если срок жизни (возврата) финансового актива составляет менее 1 (одного) календарного года, то величина вероятности дефолта определяется исходя из фактического срока жизни (возврата) финансового актива по следующей формуле:

$$PD_{corrected\ annual} = PD_{annual}^{\wedge (365/M_{asset})}, \text{ где}$$

$PD_{corrected\ annual}$ – скорректированная вероятность дефолта

PD_{annual} - годовая вероятность дефолта (в соответствии с данными таблицы, приведенной в п.3.1.6), %

M_{asset} – срок жизни актива, в днях

В случае отсутствия в договоре срока жизни (возврата) финансового актива, в целях определения вероятности дефолта срок определяется следующим образом:

- Для текущих требований до востребования (например, остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах) – 1 день;
- Для депозитных требований – 2 дня.

Расчетный резерв по финансовым активам, отнесенным к Этапу 1 определяется по формуле:

$$\text{Резерв} = \text{Балансовая величина требований} * PD_{corrected\ annual}$$

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 2, вероятность дефолта определяется на срок жизни всего актива, в зависимости от кредитного рейтинга контрагента на основе статистических данных.

Расчетный резерв по финансовым активам, отнесенным к Этапу 2 определяется

по формуле:

Резерв = Балансовая величина требований * $PD_{corrected}$, где

$PD_{corrected}$ - вероятность дефолта финансового актива на весь срок жизни актива (в соответствии с данными таблицы, приведенной в п.3.1.6), %

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 3, вероятность дефолта принимается равной 100%. Расчетный резерв – 100%.

При наличии достаточной информации о доле потерь в случае дефолта в расчет резерва по ожидаемым кредитным убыткам возможно включение показателя уровня потерь при дефолте (LGD), на который возможно уменьшение показателя вероятности дефолта (PD). В случае отсутствия необходимой по объему статистической информации по взысканиям просроченной/списанной задолженности по финансовым активам, до даты, когда необходимая по объему статистическая информация будет Банком сформирована, значение LGD принимается равным 1.

При отсутствии у контрагентов рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными (Standart & Poor's, Moody's Investors, Fitch Ratings) и (или) национальными (Эксперт РА, АКРА) рейтинговыми агентствами, в целях расчета ожидаемых кредитных убытков определение вероятности дефолта осуществляется как для финансового актива с рейтингом Саа.

Порядок определения величины обесценения по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе применяется к контрагентам - юридическим лицам Банка, в отношении которых существует кредитный риск, и управление этим кредитным риском осуществляется Банком на индивидуальной основе, включая обязательства Банка по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на расчетном счете («овердрафт»), неиспользованные лимиты на условиях «под лимит задолженности» и выданные банковские гарантии.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков каждый контрагент относится в одну из пяти групп отраслей экономики в зависимости от основного вида деятельности:

- оптовая торговля;
- транспорт;
- производство;
- операции с недвижимым имуществом;
- прочие отрасли.

По каждой группе отраслей экономики по состоянию на отчетную дату рассчитывается средний резерв на возможные потери, определенный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Определение вероятности дефолта (PD) осуществляется как для финансового актива с рейтингом Саа по классификации международного рейтингового агентства Moody's Investors в зависимости от срока, оставшегося до погашения финансового актива с учетом следующего:

- Если вероятность дефолта по финансовому активу, определенная в соответствии с данными статистической таблицы Standart & Poor's или Moody's Investors превышает средний резерв на возможные потери по группе отрасли экономики, то за вероятность дефолта принимаются данные таблицы;

- Если вероятность дефолта по финансовому активу, определенная в соответствии с данными статистической таблицы Standart & Poor's или Moody's Investors меньше среднего резерва на возможные потери по группе отрасли экономики, то вероятность дефолта принимается равной среднему резерву на возможные потери по отрасли экономики.

Определение вероятности дефолта (PD) в зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска, а также определение уровня потерь при дефолте (LGD), а также расчетного резерва ожидаемых кредитных убытков осуществляется аналогично порядку, изложенному выше.

Принятая Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в части финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, определяет следующие основные положения:

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, осуществляемая Банком на коллективной основе, базируется на анализе матриц миграций кредитных договоров между группами просроченных финансовых активов на горизонте времени, равном 3 года.

Группы просроченных финансовых активов определяются исходя из фактических сроков просроченной задолженности. При этом выделяются следующие группы просроченных финансовых активов:

- Группа активов без просроченных платежей;
- Группа активов с просроченной задолженностью от 1 дня до 30 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью от 31 дня до 60 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью от 61 дня до 90 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

При погашении просроченной задолженности Банк считает, что в первую очередь погашаются платежи с наибольшим сроком просрочки. Срок просрочки по финансовому активу определяется по самому старому непогашенному платежу по сумме основного долга.

Группы просроченных активов считаются условно однородными по качеству содержащихся в них договоров, так как те имеют близкое количество просроченных платежей.

Вероятность возврата долга по договорам в каждой следующей группе просроченных активов меньше, чем в предыдущей, так как каждая следующая группа содержит финансовые активы с большим сроком просроченных платежей.

Дефолтом договора по финансовому активу считается попадание договора в группу активов с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Вероятность невозврата долга после выхода договора в дефолт (LGD - Loss Given Default) Банк считает на основании квартальных данных по возврату финансовых активов, вышедших в дефолт, за последние три года с учетом текущего статуса по дефолтным активам.

При расчете LGD учитывается статистика по взысканиям просроченной/списанной задолженности. В случае отсутствия статистической информации по взысканиям просроченной/списанной задолженности по финансовым активам, значение LGD принимается равным 1.

Все вероятности перехода в дефолт (срок просрочки свыше 90 дней) приравнены к 100%.

Введена калибровка на ожидаемые тенденции понесения потерь в соответствии с доступной рыночной информацией.

Для определения значений нормативов резервирования в целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк проводит анализ финансовых активов в разрезе видов кредитования в соответствии с утвержденными программами кредитования физических лиц:

- Кредиты, выданные на потребительские цели;
- Ипотечные кредиты;
- Автокредиты;
- Овердрафты.

В целях определения ожидаемых кредитных убытков реструктурированные активы относятся в группу кредитов, выданных на потребительские цели.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок жизни актива, если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основании ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). 12-месячные ожидаемые кредитные убытки являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива, которые возникают вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты.

В случае отсутствия по финансовым активам на дату первоначального признания кредитного рейтинга, Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребует излишних затрат и усилий.

В зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска Банк объединяет финансовые активы по следующим категориям:

- «Этап 1». В данную категорию включаются финансовые активы, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- «Этап 2». В данную категорию включаются финансовые, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- «Этап 3». В данную категорию включаются финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.
- «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы». Данная категория представляет собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Финансовые активы, не являющиеся розничными, переходят из «Этапа 1» в «Этап

2» в случае наличия следующих факторов:

- Риск возникновения просроченной задолженности свыше 30 дней;
- Наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- Необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- Полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- Выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов.

Финансовые активы, не являющиеся розничными, переходят из «Этапа 2» в «Этап 3» в случае наличия следующих факторов:

- Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по финансовому активу из основных источников, или
- Просрочка по любому существенному обязательству по финансовому активу в отношении Банка превышает 90 дней.

Для анализа миграции кредитных договоров выбираются не менее трех последовательных 12-месячных периодов (скользящий год), предшествовавших дате анализа. Анализ проводится по каждому периоду отдельно с последующим осреднением показателей.

Анализ каждого годового периода производится по всем кредитам, выданным в рамках соответствующего вида кредитования (портфеля), следующим образом:

- Договоры портфеля распределяются по группам в соответствии со сроками просрочки на начало периода;
- Определяется вероятность миграции ссудной задолженности из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки;
- Определяется средняя вероятность миграции ссудной задолженности для каждой отчетной даты (PD_i);
- Вероятность дефолта (PD) на отчетную дату определяется, как среднее арифметическое соответствующих PD_i ;
- PD калибруется на ожидаемые тенденции понесения потерь в соответствии с рыночной информацией.

При оценке вероятности дефолта по портфелям Банк проводит калибровку на прогнозируемые развития рыночных условий и калибровку на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Калибровка вероятности дефолта на прогнозируемые развития рыночных условий учитывает влияние следующих факторов:

- индекс потребительских цен;
- реальный уровень заработной платы;
- реальные располагаемые доходы населения;
- уровень ВВП;
- доходность 10-летних государственных облигаций.

Источником данных являются официальные данные Министерства Экономического развития Российской Федерации.

Калибровка на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов учитывает среднеотраслевую динамику по образованию просроченной задолженности по аналогичным сегментам (отраслям). Для расчета данной калибровки Банк использует данные с сайта Банка России относительно общей динамики изменения величины потерь по кредитным продуктам.

Общая вероятность неуплаты денежных средств по договору (PD) определяется по формуле условных вероятностей с учетом невозврата долга после выхода договора в дефолт (LGD):

$$P = PD * LGD.$$

Порядок определения LGD:

Банк за период не менее 3-х лет, предшествующих отчетной дате, поквартально выделяет группу кредитов, по которым произошел дефолт;

Определяется общая сумма основного долга по договорам указанной группы на момент дефолта на конец каждого квартала (ОСЗ). ОСЗ представляет собой остаток требований по финансовому активу, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), ОСЗ увеличивается на эту сумму. В расчет ОСЗ не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты дефолта.

Определяется общая сумма потерь (Π). Банк оценивает потери, которые может понести в отношении кредитного требования в случае наступления дефолта, включая неполучение как образовавшейся на дату дефолта суммы основного долга, так и начисленных на дату дефолта в соответствии с условиями договора процентов, комиссий, штрафов и пеней, не полученных в период взыскания долга, а также оплату банком прямых и (или) косвенных издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта:

$\Pi = \text{ОСЗ} + \text{Расходы} + (\text{Долг} + \text{Проценты} + \text{Комиссии}) - \text{Погашения}$, где:

Расходы – это начисленные расходы, относящиеся к сопровождению ссуды,

(Долг + Проценты + Комиссии) – это требования, возникшие из договоров, после даты признания Банком дефолта,

Погашения - все погашения, включая начисленные после дефолта требования, как самим должником, так и в ходе реализации Банком обеспечительных мер.

Расчет LGD производится на основании собственной статистики Банка по завершнным на дату оценки процедурам погашения за прошлые периоды в зависимости от отраслей. Внешняя статистика может применяться, но не заменяет внутреннюю статистику Банка. Для целей расчета LGD формируется статистика за прошлые годы по всем завершнным процедурам взыскания в отношении дефолтных ссуд, содержащая информацию о поступившем возмещении в погашение долга с указанием дат. В случае отсутствия необходимой по объему статистической информации по взысканиям просроченной/списанной задолженности по финансовым активам, до даты, когда необходимая по объему статистическая информация будет Банком сформирована, значение LGD принимается равным 1.

Вероятность неуплаты суммы долга после дефолта определяется по формуле: $LGD = \Pi / \text{ОСЗ}$. В результате анализа рассчитываются вероятности неуплаты для

каждой соответствующей группы просрочки, выраженные в процентах.

Коэффициенты резервирования корректируются таким образом, чтобы в каждой последующей группе коэффициент был не меньше, чем в предыдущей группе. Исходя из дополнительных оценок и факторов допускается увеличение коэффициента LGD в большую сторону, чем полученный при вышеописанном расчете. Данное увеличение оформляется профессиональным суждением профильного подразделения.

Определение размера ожидаемых кредитных убытков проводится в следующем порядке:

Для формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в рамках стандартных программ и (или) порядков предоставления кредитов, определяется срок просрочки на последнюю отчетную дату.

В соответствии со сроком просрочки каждый кредит относится к соответствующей группе просроченных платежей. К каждой группе применяется определенный коэффициент резервирования.

Резерв определяется по следующей формуле:

Резерв = PD * LGD * EAD, где

EAD – остаток ссудной задолженности по портфелю,

PD – вероятность достижения дефолта кредитом из портфеля,

LGD – процент потерь при достижении ссудой дефолта.

В нестандартных ситуациях для отдельных финансовых активов могут применяться другие коэффициенты резервирования. К таким ситуациям Банк относит:

- смерть клиента;
- обоснованные подозрения в мошеннических действиях;
- другие существенные признаки обесценения.

Резерв по таким финансовым активам не может быть меньше резерва, определенного стандартным подходом. Решение о формировании резерва в нестандартной ситуации оформляется профессиональным суждением профильного подразделения.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний рабочий день квартала или, в случае значительного увеличения кредитного риска, на дату увеличения кредитного риска. Оценочные резервы отражаются в корреспонденции со счетами финансового результата текущего года.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств производится на основании заключения профильных подразделений, ответственных за приобретение/эксплуатацию соответствующего движимого имущества и недвижимости. Обесценение определяется как превышение текущей балансовой стоимости (с учетом накопленной амортизации) над справедливой стоимостью (рыночная стоимость возможной реализации). После признания обесценения начисление амортизации производится с учетом уменьшения стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая

перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств при соответствии критериям признания, установленным для основных средств, в т.ч. если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения признаются собственностью арендатора.

К основным средствам не относятся произведения искусства, предметы антиквариата независимо от стоимости (учитываются в составе запасов).

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, включающих в том числе затраты по доставке, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, не включается в его первоначальную стоимость.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, принимается объект с первоначальной стоимостью (без учета НДС), превышающий 100 000 руб. Объект учитывается в составе основных средств без учета НДС, НДС списывается на расходы в момент ввода в эксплуатацию основного средства.

Исключение составляет оружие, которое относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, а также учитывая, что возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю.

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

Способ начисления амортизации по всем однородным группам основных средств – линейный. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев долгосрочной консервации объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в первоначальную стоимость.

Модель учета нематериальных активов: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Способ начисления амортизации по всем однородным группам нематериальных активов – линейный. Способ начисления амортизации нематериального актива может пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их последнего использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, и прекращается на более позднюю из дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если по окончании года объект не реализован, но при этом Банк продолжает следовать решению о продаже объекта и ведется поиск покупателя (в т.ч. при наличии краткосрочных (до одного года) договоров аренды независимо от количества пролонгаций), то объект и далее учитывается в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть

надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного периода.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» долгосрочные активы, предназначенные для продажи, являются элементами расчетной базы для формирования резерва на возможные потери в случае если фактический срок реализации данных активов превысил 12 месяцев со дня признания актива в качестве долгосрочного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах при постановке на учет).

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах).

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение

которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Резервы под активы и операции Банка (резервы на возможные потери по ссудам, резервы на возможные потери, резервы под ожидаемые кредитные убытки) формировались в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществлялось Банком нарастающим итогом в течение отчетного периода. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом и в совокупности по всем категориям финансовых инструментов.

Учет кассовых операций ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

Расчетные операции в валюте Российской Федерации производятся в Банке в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и «Положением о проведении безналичных расчётов в АО «ГУТА-БАНК».

Взаимоотношения Банка с другими кредитными организациями при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством Российской Федерации и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Безналичные расчеты в иностранной валюте проводятся в соответствии с внутренними регламентами, устанавливающими последовательность действий сотрудников подразделений Банка, участвующих в исполнении различных операций, связанных с осуществлением расчетов в иностранной валюте.

Международные расчетные операции производятся Банком в соответствии с общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота.

Операции с использованием банковских карт осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» с учетом последующих дополнений и изменений.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации в валюте Российской Федерации, в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая кредитные организации) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками - контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Операции по привлечению и размещению денежных средств осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положениями Банка России, а также внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании указанных положений.

Аналитический учет операций на межбанковском рынке ведется в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках оформленных генеральных соглашений с контрагентами и отдельных договоров.

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам отражаются по методу начисления, с использованием ЭПС или линейного метода согласно Положениям Банка России № 604-П, № 605-П и № 606-П.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки/ линейным методом

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки или линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения в случаях, установленных Положениями Банка России от 02.10.2017 № 604-П, 605-П и 606-П, вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

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

Процентный доход/расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме:

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

Прочие процентные доходы и расходы

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки (линейный метод).

Комиссионные и прочие доходы и расходы (не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки)

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению, учитываются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банка осуществляется по методу «начисления».

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При начислении процентов по договорам, заключенным с резидентами Российской Федерации, в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу принимается действительное количество календарных дней в году - 365 или 366 дней. В заключаемых с иностранными контрагентами договорах на привлечение (размещение) денежных средств может быть указана любая устраивающая стороны база для начисления процентов (360 или 365/366 дней) либо определено, правом какой стороны следует руководствоваться при начислении процентов по договору. При отсутствии в договоре, заключенном с иностранным контрагентом, базы для начисления процентов либо при отсутствии в договоре ссылки на право, которым следует руководствоваться

при начислении процентов, начисление производится исходя из действительного количества календарных дней в году - 365 или 366 дней.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

При досрочном погашении заемщиком кредита и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на счет доходов, сумма излишне начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете по дебету счета по учету доходов.

Комиссионные доходы, связанные с операциями, приносящими процентный доход, относятся к процентным доходам и отражаются в отчете о финансовом результате Банка по соответствующим символам Раздела 2 «Комиссионные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, а также порядок реклассификации ценных бумаг из одной оценочной категории в другую осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Операции, совершаемые на возвратной основе – операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделкам РЕПО), может как являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Первоначальное признание (прекращение признания) ценных бумаг при приобретении (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется в случае перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумагой.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг не прекращается, если все риски и выгоды по переданным бумагам остаются у Банка и не переходят к первоначальному покупателю/заемщику. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание ценной бумаги в учете не прекращается.

Ценные бумаги считаются переданными по договорам на возвратной основе без прекращения их признания, либо полученными по договорам на возвратной основе без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий (критериев продолжения признания (прекращения признания)):

- наличие надлежаще оформленных договоров (отчетов организаторов торговли по результатам торгов), подтверждающих существование у Банка права получения ценных бумаг (обязанности возврата ценных бумаг) при исполнении второй части сделки и права на получение (обязанности передачи) денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- сохранение (передача) Банком финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риски эмитента, риск ликвидности и др.);
- способность приносить Банку (контрагенту) экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи/погашения финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения справедливой стоимости и т.п.).

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Операции с наличной иностранной валютой проводятся и оформляются на основании Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Сделки по купле - продаже иностранной валюты за свой счет на межбанковском и биржевом рынке осуществляются по курсу, устанавливаемому с каждым контрагентом; условия сделки подтверждаются телексными сообщениями или другими документами, форма которых оговорена в Генеральном соглашении (с ММВБ – в Договоре на расчетное обслуживание). Сделки учитываются по лицевым счетам, открытым по каждому контрагенту на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты

по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Сделки, даты расчетов по которым не совпадают с датой заключения договора, отражаются по лицевым счетам главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» Рабочего плана счетов в разрезе каждой сделки.

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, рассчитанных в календарных днях, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня срочные сделки, числящиеся на счетах главы Г «Срочные сделки» Рабочего плана счетов (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа), отражаются на балансовых счетах, в порядке, предусмотренном для отражения конверсионных операций и операций купли – продажи иностранной валюты.

Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представляют собой выданные банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии.

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.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В случае если

сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а разница подлежит признанию в составе доходов/ расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/ линейным методом.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой гарантии,
- несамортизированного остатка вознаграждения на отчетную дату.

Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии и поручительства, полученные Банком от гарантов и поручителей, учитываются в сумме основного требования Банка, которые они обеспечивают на дату принятия гарантии, поручительства к учету. В случае если в договоре указана конкретная сумма гарантии, поручительства, то к учету принимается указанная сумма.

За 2020 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с действующими в этот период нормативными документами Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

2.2. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику, действующую в отчетном и следующем периоде

Изменения Учетной политики на 2020 год.

В связи с изменениями регуляторных требований в части бухгалтерского учета, в Учетную политику на 2020 год (утверждена Приказом № 305-П от 31.12.2019) внесены следующие основные изменения:

- Отражены изменения по бухгалтерскому учету, связанные с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», отражающего требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» в редакции 2016 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н в соответствии с информационными письмами Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 и от 25.11.2019 № ИН-012-17/86 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».
- Учетная политика на 2020 год дополнена приложением «Методика классификации и оценки объектов аренды АО «ГУТА-БАНК», которая определяет правила и устанавливает порядок классификации и оценки объектов аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
- Внесены изменения в порядок определения уровня существенности при оценке отклонения процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам от рыночных ставок.
- Учетная политика на 2020 год дополнена приложением «Методика оценки справедливой стоимости финансовых инструментов АО «ГУТА-БАНК», которая определяет способы, методы и порядок оценки справедливой

стоимости финансовых инструментов, операции с которыми осуществляются Банком с описанием применяемых методов (моделей) оценки инструментов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, а также количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки финансового инструмента по справедливой стоимости. Ранее методика оценки справедливой стоимости не входила в состав Учетной политики и представляла собой отдельный внутрибанковский документ.

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Вводится модель учета операций аренды для арендаторов, в соответствии с которой, арендаторы должны будут признавать:

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

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

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно в составе расходов. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Банк руководствуется сопровождающим МСФО (IFRS) 16 документом «Основы для выводов» и устанавливает лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, стоимостью, не превышающей 5 000 долларов США.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или определенной исходя из данных Банка России по ставкам привлечения в рублях на срок свыше трех лет.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент

останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

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

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

Сравнительная информация за 2019 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и не является полностью сопоставимой с информацией за 2020 год. Эффект от перехода на 659-П с 01.01.2020 отсутствует в связи с тем, что активы в форме права пользования обязательства по аренде были признаны в равной сумме.

Банк признал активы в форме права пользования в размере 108 621 тысячи рублей, обязательства по договорам аренды в сумме 108 621 тысяч рублей на 1 января 2020 года.

Изменения Учетной политики Банка на 2021 год

В связи с изменениями регуляторных требований в части бухгалтерского учета, в Учетную политику на 2021 год (утверждена Приказом № 256-П от 31.12.2020) внесены следующие основные изменения:

- скорректированы критерии существенности отклонения ставок по банковским продуктам от рыночных ставок;
- уточнен бухгалтерский учет приобретения имущества с рассрочкой;
- дополнены положения по учету излишков и недостач материальных ценностей;
- введены условия пересмотра ликвидационной стоимости и срока полезного использования ОС и НМА;
- изменен критерий отнесения материальных ценностей к категории запасов.

Руководство Банка не имеет оснований и не рассматривает прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в 2021 году.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и

обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

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

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло

значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о величине сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена в разделе 3 пояснительной информации в отношении каждого существенного класса финансовых инструментов с указанием ее чувствительности к принятым допущениям.

Формирование резервов на возможные потери

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери под обесценение активов в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

При формировании резервов на конец отчетного периода для оценки финансового положения контрагентов используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). Следовательно, при формировании резервов на отчетную дату Банк исходит из того, что финансовое положение контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной финансовой отчетности, – при этом Банк учитывает все иные существенные факторы и информацию по данным контрагентам, доступную на отчетную дату.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в разделе 3 пояснительной информации в отношении каждого существенного класса финансовых инструментов с указанием ее чувствительности к принятым допущениям.

Методы оценки активов по справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и внутренними документами. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней:

- исходные данные 1-го уровня – это рыночные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.
- исходные данные 2-го уровня – это исходные данные, которые не являются рыночными ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.
- исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в исходные данные 1-го и 2-го уровней.

Ценные бумаги

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Критерии признания справедливой стоимости и классификации рынка в качестве активного определяются Учетной политикой Банка.

В случае если не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2.

Далее представлена классификация активов Банка по оценочным категориям на 01.01.2021:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства	632 227	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	124 584	124 584
Средства в кредитных организациях	0	835 955	835 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 009	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	0	2 930 238	2 930 238
Прочие активы	0	6 845	6 845
Итого финансовые активы	1 934 236	3 897 622	5 831 858
Нефинансовые активы			211 850
Всего активов			6 043 708

Классификация активов Банка по оценочным категориям на 01.01.2020:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства	355 786	0	355 786
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	60 721	60 721
Средства в кредитных организациях	0	491 333	491 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 872 546	0	2 872 546
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	0	2 139 429	2 139 429
Прочие активы	0	47 649	47 649
Итого финансовые активы	3 228 332	2 739 132	5 967 464
Нефинансовые активы			136 256
Всего активов			6 103 720

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года:

Наименование статьи	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	632 227	632 227	355 786	355 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 009	1 302 009	2 872 546	2 872 546
Средства в кредитных организациях	835 955	835 955	491 333	491 333
Чистая ссудная задолженность	2 930 238	2 930 238	2 139 429	2 139 429
Прочие активы	6 845	6 845	47 649	47 649
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2 664 841	2 664 841	2 682 623	2 682 623
Прочие обязательства	97 756	97 756	12 478	12 478

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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.
- Средства в кредитных организациях. 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. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.
- Чистая ссудная задолженность. Чистая ссудная задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость чистой ссудной задолженности 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 01.01.2021 варьируется от 3,25% до 12,00% (01.01.2020: от 5,25% до 14,00%)). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость чистой ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 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 01.01.2021 варьируется от 0,01% до 4,50% (01.01.2020: от 0,01% до 5,00%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 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 финансовые активы. Прочие финансовые активы отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности,

на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. По описанным выше причинам оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости.

- Обязательства по аренде. Справедливая стоимость обязательств по аренде рассчитывается с применением ставки дисконтирования, равной рыночной процентной ставке, по которой могут быть привлечены средства с аналогичным сроком и в аналогичной валюте. Оценочная справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные договоры были заключены на условиях, приблизительно соответствующих текущим рыночным ставкам привлечения средств.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2021 года:

Наименование статьи	Уровень1 (котировки на активных рынках)	Уровень2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 028	358 981	0	1 302 009
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	632 227	632 227
Средства в кредитных организациях	0	0	835 955	835 955
Чистая ссудная задолженность	0	0	2 930 238	2 930 238
Прочие активы	0	0	6 845	6 845
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	0	0	2 664 841	2 664 841
Прочие обязательства	0	0	97 756	97 756

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование статьи	Уровень1 (котировки на активных рынках)	Уровень2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 783 750	88796	0	2 872 546

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	355 786	355 786
Средства в кредитных организациях	0	0	491 333	491 333
Чистая ссудная задолженность	0	0	2 139 429	2 139 429
Прочие активы	0	0	47 649	47 649
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	0	0	2 682 623	2 682 623
Прочие обязательства	0	0	12 478	12 478

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

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует и будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. В 2021 году Банк будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды и после утверждения отчетности в текущем году, выявлено не было.

2.5. Корректировка величины базовой и разводненной прибыли на акцию.

В целях предоставления сравнимой информации, корректировка величины базовой прибыли на акцию за предыдущие отчетные периоды в текущем отчетном периоде не производилась, в связи с тем, что этого не требовали изменения в учетной политике. В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск и размещение акций.

Банк не рассчитывает показатель разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием у него конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной.

2.6. Аудит бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2020 год подтверждена внешним аудитором (Акционерное общество «БДО Юникон»). У аудитора Банка АО «БДО Юникон» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

2.7. Сведения о событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка. Банком определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты.

СПОД, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году (корректирующие СПОД), подлежат отражению в бухгалтерском учете. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД составляет - 5%, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Подлежащие раскрытию существенные категории некорректирующих СПОД отсутствовали.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Форма 0409806 на 01.01.2021 и на 01.01.2020 составлялась в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Наличные средства	632 227	355 786
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 770	4 165
Корреспондентские счета в банках:	836 260	491 365
Российской Федерации, из них		
- в ПАО «Сбербанк России»	277 928	65 579
- в ПАО «РОСБАНК»	230 902	239 732
- в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	4 615	3 689
- в ООО КБ «ПЛАТИНА»	3 992	2 997
- в ПАО Банк «ВТБ»	3 154	2 891
- в Банк «НКЦ» АО	1 286	510
- в АЙСИБИСИ БАНК (АО)	215	75
- в АО «КИВИ БАНК»	121	98
других стран, из них:		
- в VTB Bank (Europe) SE	314 047	175 790
BANK OF CHINA	0	4
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-305	-32
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 517 952	851 284

Имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов в сумме 74 814 тыс. рублей (01.01.2020: 56 556 тыс. рублей), депонируемых в ЦБ РФ; неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в сумме 9 347 тыс. рублей (01.01.2020: 9 048 тыс. рублей), взносов в гарантийные фонды платежных систем в сумме 737 тыс. рублей (01.01.2020: не было).

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, на отчетную дату отсутствуют.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2021 года представлены текущими финансовыми активами с минимальным кредитным риском, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 01.01.2020 года – с минимальных кредитным риском, отнесенным к Этапу 1).

В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов (Этап 1), отсутствовали.

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированных при первоначальном признании, отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 009	2 872 546
- облигации Банка России	25 234	1 763 534
- облигации Министерства Финансов РФ	33 292	56 784
- облигации кредитных организаций (резидентов)	311 633	299 078
- облигации нерезидентов	198 818	0
- облигации прочих эмитентов	733 032	753 150

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2021 находятся следующие ценные бумаги:

Короткое наименование выпуска (ISIN) / отрасль	Сумма	Величина купонного дохода (%)	Дата погашения/оферты
РЖД-28 (RU000A0JTU85) Транспорт	358 981	7.6	30.03.2021
ВЭБ ПБО1Р9 (RU000A0JXU71) Финансовая	311 633	8.75	18.06.2021
Роснфт1Р4 (RU000A0JXQK2) Нефть и газ	249 752	8.65	27.04.2023
VEB-23 EUR (XS0893212398) Финансовая	198 818	4.032	21.02.2023
РЖД-23 (RU000A0JQRD9) Транспорт	110 913	7.85	16.01.2025
ОФЗ 26227RMFS (RU000A1007F4) Суверенный долг	33 292	7.4	17.07.2024
КОБР-38 (RU000A102770) Финансовая	25 234	4.25	13.01.2021
Роснфт2Р4 (RU000A0ZYT40) Нефть и газ	13 386	7.5	09.02.2023

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, кроме выпуска VEB-23 EUR (XS0893212398), номинированного в евро, обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости, кроме выпуска РЖД-28 (RU000A0JTU85), который относится ко 2-му уровню иерархии. Для отражения в

отчетности Банка справедливой стоимости ценных бумаг использовалась средневзвешенная стоимость бумаг, определяемая на основании данных Ценового центра НКО АО НРД (сайт сервиса: https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation_center) и информационной системы Bloomberg (сайт: <https://www.bloomberg.com>).

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 находились следующие ценные бумаги:

Короткое наименование выпуска (ISIN)	Сумма	Величина купонного дохода (%)	Дата погашения/оферты
КОБР-26 (RU000A100WS0)/ Финансовая	1 723 409	6.25	15.01.2020
МТС БО-01 (RU000A0JTTA5)/ Телекоммуникации	362 910	6.85	30.03.2020
ПочтаРБ1Р3 (RU000A0JXS59)/ Связь	294 953	8.45	01.06.2020
РСХБ БО-8Р (RU000A1008F2)/ Финансовая	209 065	8.35	02.04.2020
РЖД БО-07 (RU000A0JWC82)/ Транспорт	95 287	10.30	08.04.2020
РСХБ 15 (RU000A0JRVN8)/ Финансовая	90 013	8.00	30.04.2020
RUS-20 (XS0504954347)/ Суверенный долг	56 784	5.0	29.04.2020
КОБР-28 (RU000A1014Q7)/ Финансовая	40 125	6.25	11.03.2020

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, кроме выпуска RUS-20 (XS0504954347), номинированного в долларах США, обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости, кроме выпуска РСХБ 15 (RU000A0JRVN8), относящегося ко 2-му уровню иерархии. Для отражения в отчетности Банка справедливой стоимости ценных бумаг использовалась средневзвешенная стоимость бумаг, определяемая на основании данных Ценового центра НКО АО НРД (сайт сервиса: https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation_center) и информационной системы Bloomberg (сайт: <https://www.bloomberg.com>).

Вложения в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2021 представлены текущими финансовыми активами, в отношении указанных финансовых активов по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 отсутствуют резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

3.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	2 223 000	1 691 789
- предоставленные кредиты	0	1 350 789
средства размещенные в Банке России	2 192 000	310 000
- прочие размещенные средства	31 000	31 000
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной кредитным организациям	227	243
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0	0
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-78	-74
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	1 280 464	732 801
по видам кредитов:		
- кредиты под залог недвижимости	6125	17092
- кредиты, обеспеченные поручительствами	364 339	405 709
- кредиты под залог ценных бумаг	0	0
- кредиты без обеспечения	910 000	310 000
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	0	0
- кредитные линии	1 280 464	732 801
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам	63	63

Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	-697 166	-397 590
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-2 855	-2 977
Ссуды, предоставленные физическим лицам,	378 176	435 233
в т.ч.		
- на потребительские цели	328 531	369 086
- ипотечные кредиты	41 892	55 331
- автокредиты	7 705	10 676
- овердрафты по банковским картам	48	140
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам	370 107	391 302
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	-663 037	-732 526
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим лицам	41 337	21 165
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	745	0
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	-745	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, требования по начисленным процентам по предоставленным ссудам	4 252 782	3 251 431
Итого резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	-1 360 948	-1 130 116
Итого корректировки резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	38 404	18 114
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 930 238	2 139 429

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2021 года:

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Депозиты в Банке России	0	0	0	0
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	2 192 227	0	0	2 192 227
Ссуды кредитным организациям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	31 000	0	0	31 000
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-78	0	0	-78
Итого ссуды кредитным организациям	30 922	0	0	30 922
Ссуды юридическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Умеренный кредитный риск</i>	0	1 280 464	0	1 280 464
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	63	63
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		-699 958	-63	-700 021
Итого ссуд юридическим лицам	0	580 506	0	580 506
Ссуды физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
<i>Текущие кредиты</i>	88 669	37 985	0	126 654
<i>Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца</i>	0	0	0	0
<i>Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев</i>	0	0	0	0
<i>Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года</i>	0	0	0	0
<i>Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года</i>	0	0	621 629	621 629
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-62	-9	-621 629	-621 700
Итого ссуд физическим лицам	88 607	37 976	0	126 583
Прочая задолженность, приравненная к ссудной				
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	745	745
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	-745	-745
Итого по прочей задолженности, приравненной к ссудной	0	0	0	0
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	2 311 896	1 318 449	621 692	4 252 037
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-140	-699 967	-621 692	-1 321 799
Итого чистая ссудная задолженность	2 311 756	618 482	0	2 930 238

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Депозиты в Банке России	0	0	0	0
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	310 000	0	0	310 000
Ссуды кредитным организациям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 382 031	0	0	1 382 031
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-74	0	0	-74
Итого ссуды кредитным организациям	1 381 957	0	0	1 381 957
Ссуды юридическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Умеренный кредитный риск</i>	0	732 802	0	732 802
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	63	63
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-400 504	-63	-400 567
Итого ссуд юридическим лицам	0	332 298	0	332 298
Ссуды физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
<i>Текущие кредиты</i>	108 989	6 381	0	115 370
<i>Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца</i>	0	44	0	44
<i>Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев</i>	0	0	79	79
<i>Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года</i>	0	0	44	44
<i>Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года</i>	0	0	710 998	710 998
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-216	-24	-711 121	-711 361
Итого ссуд физическим лицам	108 773	6 401	0	115 174
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	1 801 020	739 227	711 184	3 251 431
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-290	-400 528	-711 184	-1 112 002
Итого чистая ссудная задолженность	1 800 730	338 699	0	2 139 429

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам в 2019 и 2020 годах:

Наименование статьи	Юридические лица	Физические лица	Ссуды кредитным организациям	Прочая задолженность, приравненная к ссудной	Всего
Резерв на возможные потери на 01 января 2019 года	347 403	476 747	0	0	824 150

Создание (восстановление) резервов	50 187	477 771	0	0	527 958
Резервы, списанные по безнадежным ссудам	0	-216 984	0	0	-216 984
Продажа кредитов клиентам	0	-5 008	0	0	-5 008
Корректировка резервов на возможные потери по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	2 977	-21 165	74	0	-18 114
Резерв на возможные потери на 01 января 2020 года	400 567	711 361	74	0	1 112 002
Создание (восстановление) резервов	299 576	40 500	0	745	340 076
Резервы, списанные по безнадежным ссудам	0	-109 989	0	0	-109 989
Корректировка резервов на возможные потери по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	-122	-20 172	4	0	-20 290
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	700 021	621 700	78	745	1 322 544

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

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2020 года	290	400 528	711 184	1 112 002
Активы, признанные в периоде	41	818 261	745	819 047
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-211	-518 841	-17 125	-536 177
Продажа кредитов клиентам	0	0	-517	-517
Перевод в стадию 1	0	0	0	0
Перевод в стадию 2	-4	4	0	0
Перевод в стадию 3	0	0	0	0
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	769	15	-3 374	-2 590
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	-108 364	-108 364
Начисление процентов по дефолтным активам	0	0	39 143	39 143
Резерв под ОКУ на 01 января 2021 года	885	699 967	621 692	1 322 544

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

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2019 года	1 806	346 332	476 012	824 150
Корректировка резерва в связи с введением МСФО 9	-1 756	-51 629	18 328	-35 057
Активы, признанные в периоде	278	169 451	450 415	620 144
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-8	-84 635	-57 389	-142 032
Продажа кредитов клиентам	0	0	-5 008	-5 008
Перевод в стадию 1	3	-3	0	0
Перевод в стадию 2	0	8	-8	0
Перевод в стадию 3	0	-53	53	0
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	-33	21 057	45 765	66 789
Кредиты, списанные как безнадежные			-216 984	-216 984
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	290	400 528	711 184	1 112 002

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Финансовые услуги	2 223 227	52.28	1 692 032	52.04
Торговля	910 000	21.40	310 000	9.53
Физические лица	748 283	17.60	826 535	25.42
Промышленность, обрабатывающие	364 402	8.57	305 011	9.38
Сельское хозяйство	6 125	0.14	100 000	3.08
Прочие	745	0.02	17 853	0.55
ИТОГО	4 252 782	100	3 251 431	100

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
на 01.01.2021							
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 220 700	0	223 201	52 593	1 130 690	625 599	4 252 782
на 01.01.2020							
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 688 112	114 120	210 111	103 493	420 523	715 072	3 251 431

Информация по просроченной ссудной задолженности, включая просроченные проценты начисленные, по срокам возникновения просрочки по состоянию на 01.01.2021:

Наименование статьи	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	180-365 дней	свыше 365 дней
Просроченная задолженность по юридическим лицам	0	0	0	0	63
Просроченная задолженность по физическим лицам	0	12	18	27059	625 536
Резерв по просроченной ссудной задолженности	0	12	18	27 059	625 599

Информация по просроченной ссудной задолженности, включая просроченные проценты начисленные, по срокам возникновения просрочки по состоянию на 01.01.2020:

Наименование статьи	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	180-365 дней	свыше 365 дней
Просроченная задолженность по юридическим лицам	0	0	0	0	63
Просроченная задолженность по физическим лицам	5	0	0	28	715 009
Резерв по просроченной ссудной задолженности	5	0	0	28	715 072

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов РФ) нахождения заемщика, отражена в таблице:

Наименование страны, региона РФ и т.п.	01.01.2021	01.01.2020
01000 Алтайский край	3 105	3 571
03000 Краснодарский край	49 419	61 168
04000 Красноярский край	1 938	3 167
8000 Хабаровский край	759	
12000 Астраханская обл.	1 402	1 428
14000 Белгородская обл.	142	142
15000 Брянская обл.	46	46
17000 Владимирская обл.	383	351
18000 Волгоградская обл.	7 018	8 764
20000 Воронежская обл.	6 827	8 906
22000 Нижегородская обл.	5 136	6 275
24000 Ивановская обл.	5	5
27000 Калининградская обл.	8 020	9 473
28000 Тверская обл.	7 385	12 941
29000 Калужская обл.	193	119
32000 Кемеровская обл.	386	456
33000 Кировская обл.	100	7

34000 Костромская обл.	0	16
35000 Республика Крым	506	150
36000 Самарская обл.	4 240	5 241
37000 Курганская обл.	273	682
38000 Курская обл.	192 474	292 474
40000 Санкт- Петербург	5 862	8 417
41000 Ленинградская обл.	4 357	4 996
42000 Липецкая обл.	586	264
45000 Москва	3 414 102	2 231 979
46000 Московская обл.	41 433	43 301
49000 Новгородская обл.	202	210
50000 Новосибирская обл.	36 013	44 865
52000 Омская обл.	905	906
53000 Оренбургская обл.	70	72
54000 Орловская обл.	9	9
56000 Пензенская обл.	26	193
57000 Пермский край	1 321	1 590
58000 Псковская обл.	250	321
60000 Ростовская обл.	15 233	20 209
61000 Рязанская обл.	952	952
63000 Саратовская обл.	404	51
65000 Свердловская обл.	26 181	31 300
66000 Смоленская обл.	208	513
68000 Тамбовская обл.	6 172	8 677
69000 Томская обл.	744	744
70000 Тульская обл.	2 730	3 441
71000 Тюменская обл.	1 363	2 052
73000 Ульяновская обл.	1 351	1 517
75000 Челябинская обл.	12 838	15 797
76000 Забайкальский край	344	594
78000 Ярославская обл.	389	425
79000 Республика Адыгея	2 832	3 216
82000 Дагестан	237	71
83000 Кабардино-Балкарская Республика	227	0
85000 Калмыкия	293	303
86000 Карелия	0	8
87000 Коми	0	105
89000 Мордовия	15	15
90000 Северная Осетия - Алания	91	194
92000 Татарстан	12 986	14 552
93000 Тыва	93	94
94000 Удмуртская Респ.	424	538
95000 Хакасия	75	13
97000 Чувашия	1 312	1 867
Итого регионы РФ	3 882 385	2 859 823
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 882 385	2 859 823

В таблице выше не представлены суммы начисленных процентов по ссудной задолженности.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В состав основных средств включаются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 100 000 руб. Основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). По недвижимости, входящей в состав основных средств, проводится переоценка стоимости. Другие категории основных средств подлежат проверке на обесценение.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Категория основных средств	Срок полезного использования
Здания	свыше 30 лет
Оборудование	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имел созданных самостоятельно кредитной организацией нематериальных активов.

По приобретенным нематериальным активам срок полезного использования устанавливается в размере, определенном договором приобретения прав пользования (лицензии). При отсутствии определенного срока или бессрочном характере пользования в договоре, срок полезного использования устанавливался в соответствии с профессиональным суждением профильных подразделений Банка в следующих пределах:

Категория нематериальных активов	Срок полезного использования
Товарный знак	от 7 до 10 лет
Программное обеспечение	от 1 до 10 лет

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и внеоборотных запасов, отражена в таблицах.

По состоянию на 01.01.2021:

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.01.2021	317 185	197 959	15 035	104 191
в т.ч.:				
Основные средства, в т.ч.	209 893	136 359	0	73 534
- автомашины	0	0	0	0
- банковское оборудование	133 743	115 354	0	18 389
- здание	73 252	18 107	0	55 145
- прочие основные средства	2 898	2 898	0	0

Материальные запасы	0	0	0	0
Нематериальные активы	86 353	61 600	0	24 753
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 939	0	15 035	5 904

По состоянию на 01.01.2020:

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.01.2020,	325 099	198 100	9 955	117 044
в т.ч.:				
Основные средства, в т.ч.	213 291	137 445	0	75 846
- автомашины	0	0	0	0
- банковское оборудование	129 321	112 299	0	17 022
- здание	73 252	16 486	0	56 766
- прочие основные средства	10 718	8 660	0	2 058
Материальные запасы	0	0	0	0
Нематериальные активы	90 869	60 655	0	30 214
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 939	0	9 955	10 984

Факторы, повлиявшие на изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в 2020 году:

Наименование статьи	2020 год
Поступление имущества,	18 463
в т.ч.:	
- основные средства	7 054
- материальные запасы	2 817
- нематериальные активы	8 592
Выбытие (списание) имущества,	19 996
в т.ч.:	
- основные средства	10 452
- материальные запасы	2 817
- нематериальные активы	6 727
Переоценка (обесценение) имущества	-6 381
Амортизационные отчисления,	-141
в т.ч.	
- начислено по основным средствам	8 741
- списано при выбытии основных средств	-9 827
- нематериальные активы	945

Факторы, повлиявшие на изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в 2019 году:

Наименование статьи	2019 год
Поступление имущества,	18 657
в т.ч.:	
- основные средства	4 297
- материальные запасы	2 964
- нематериальные активы	11 396
Выбытие (списание) имущества,	28 863
в т.ч.:	
- основные средства	25 780
- материальные запасы	3 083
- нематериальные активы	0
Переоценка (обесценение) имущества	-7 564
Амортизационные отчисления,	1 105
в т.ч.	
- начислено по основным средствам	10 339
- списано при выбытии основных средств	-20 038
- нематериальные активы	10 803

По результатам проверки складского учета, несоответствия первичных документов фактическому наличию материалов и инвентаря, хранящихся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. Незавершенное строительство в Банке отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 независимым оценщиком ООО «Городская Оценочная Компания» была произведена оценка рыночной стоимости собственного здания Банка, расположенного по адресу: г. Тверь, Тверской проспект, д.6. Оценочная рыночная стоимость здания составила 60 000 тыс. руб. (оценщик: Ильичёв Сергей Алексеевич, член Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков», включен в реестр саморегулируемой организации оценщиков, свидетельство № 0023735 от 17.04.2017).

На 01 января 2021 года стоимость здания без учета переоценки (уценки) составила бы 28 616 тыс. руб. Амортизационные отчисления составили бы 6 121 тыс. руб.

На 01 января 2020 года стоимость здания без учета переоценки (уценки) составила бы 28 616 тыс. руб. Амортизационные отчисления составили бы 5 806 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2021 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимое имущество) увеличится на 5 514 тыс. руб., при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 5 514 тыс. руб.

На основании итогов проверки на обесценение основных средств Банка по состоянию на 01.01.2021 в статье «Операционные расходы» отчета о финансовом результате Банка за 2020 год отражено обесценение нематериальных активов на сумму 6 381 тыс. руб., обесценение основных средств в 2020 году не выявлено.

На основании проведенного теста на обесценение основных средств Банка по состоянию на 01.01.2020 в статье «Операционные расходы» отчета о финансовом результате Банка за 2019 год отражено обесценение основных средств на сумму 2 141 тыс. руб. и обесценение нематериальных активов на сумму 5 423 тыс. руб.

Банком проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на балансовом счете 60415 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. По состоянию на 01.01.2021 на счете 60415 числится остаток 188 тыс. руб. – вложение в приобретение сервера и на 01.01.2020 на счете 60415 числится нулевой остаток.

3.5. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Финансовые прочие активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	5 839	41 775	-35 936
Требования по получению комиссий по размещенным средствам	6 405	5 925	480
Штрафы, пени, неустойки, госпошлины по размещенным средствам	22 669	16 798	5 871
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	-28 068	-17 017	-11 051
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	168	-168
Нефинансовые прочие активы			
Авансовые платежи	6 683	9 472	-2 789
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-6 345	-7 911	1 566
Итого прочие активы	7 183	49 210	-42 027

Все прочие финансовые активы являются краткосрочными.

Информация по анализу прочих финансовых активов по кредитному качеству на 01.01.2021:

Наименование статьи	1 этап	2 этап	3 этап	Всего
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	5 839	0	0	5 839
- минимальный кредитный риск	5 839	0	0	5 839
- высокий кредитный риск	0	0	0	0
Требования по получению комиссий по размещенным средствам	1 006	0	5 399	6 405
- минимальный кредитный риск	1 006	0	0	1 006
- высокий кредитный риск	0	0	5 399	5 399
Штрафы, пени, неустойки, госпошлины по прочим размещенным средствам	0	0	22 669	22 669
- минимальный кредитный риск	0	0	0	0
- высокий кредитный риск	0	0	22 669	22 669
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	0	0	-28 068	-28 068
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0

Информация по анализу прочих финансовых активов по кредитному качеству на 01.01.2020:

Наименование статьи	1 этап	2 этап	3 этап	Всего
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	41 775	0	0	41 775
минимальный кредитный риск	41 775	0	0	41 775
высокий кредитный риск	0	0	0	0
Требования по получению комиссий по размещенным средствам	1 071	0	4 854	5 925
минимальный кредитный риск	1 071	0	0	1 071
высокий кредитный риск	0	0	4 854	4 854
Штрафы, пени, неустойки, госпошлины по прочим размещенным средствам	4 635	0	12 163	16 798
минимальный кредитный риск	4 635	0	0	4 635
высокий кредитный риск	0	0	12 163	12 163

Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	0	0	-17017	-17 017
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	168	168

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год:

Наименование статьи	1 этап	2 этап	3 этап	Всего
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам на 01.01.2020	0	0	-17 017	-17 017
Изменение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за 2020 год	0	0	-11 051	-11 051
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам на 01.01.2021	0	0	-28 068	-28 068
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	0	0	168	168
Изменение корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год	0	0	-168	-168
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	0	0	0	0

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

Наименование статьи	1 этап	2 этап	3 этап	Всего
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам на 01.01.2019	0	0	-35 930	-35 930
Изменение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за 2019 год	0	0	18 913	18 913
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам на 01.01.2020	0	0	-17 017	-17 017

Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	0	0	0	0
Изменение корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год	0	0	168	168
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	0	0	168	168

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов клиентов и способов привлечения отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Средства кредитных организаций	0	0
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	79 744	11 705
- срочные депозиты	0	0
Счета негосударственных организаций		
- текущие (расчетные) счета	1 569 169	1 115 284
- срочные депозиты	212 460	214 824
- прочие счета	44 527	22 096
Физические лица		
- текущие счета и вклады до востребования	757 463	1 317 791
- срочные вклады	1 038	910
- прочие счета	440	13
Итого средств клиентов	2 664 841	2 682 623

Информация об остатках средств юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:

По состоянию на 01.01.2021:

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр. лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	13	4 016	0	0

10	Производство пищевых продуктов	97	640 401	0	0
11	Производство напитков	1	15	0	0
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	7	15	0	0
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	1	34	0	0
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	5	9 377	0	0
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	6	21 920	0	0
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	1	2	0	0
41	Строительство зданий	8	210	0	0
43	Работы строительные специализированные	6	423	0	0
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	3	0	0	0
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	34	10 381	0	0
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	12	38 841	0	0
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1	5 395	0	0
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	44	0	0
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	6	2 711	0	0
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	6 860	0	0
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	8	539	0	0
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	14	0	0
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	1	0	0
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	7	1 787	0	0
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	161	175 889	3	156 331
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	9	27 258	0	0
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	51	37 790	0	0

68	Операции с недвижимым имуществом	99	373 728	17	56 129
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	29	12 734	0	0
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	7	4 346	0	0
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	18	7 170	0	0
72	Научные исследования и разработки	4	0	0	0
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	30	217 929	0	0
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	16	12 126	0	0
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	82	0	0
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8	3 259	0	0
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	6	6 030	0	0
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1	0	0	0
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	1	5 579	0	0
85	Образование	1	44	0	0
86	Деятельность в области здравоохранения	11	6 827	0	0
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	3	2 565	0	0
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	3	3 069	0	0
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	8	4 887	0	0
94	Деятельность общественных организаций	8	504	0	0
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	2	32	0	0
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3	4 079	0	0
	Итого		1 648 913		212 460

В таблице выше не представлены текущие счета и депозиты физических лиц.

По состоянию на 01.01.2020:

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр. лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	10	37 562	0	0
10	Производство пищевых продуктов	98	283 776	0	0
11	Производство напитков	1	15	0	0
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	7	90	0	0
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	2	198	0	0
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	5	18 453	0	0
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1	6	0	0
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	7	43 912	0	0
41	Строительство зданий	1	2	0	0
43	Работы строительные специализированные	11	2 253	0	0
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	9	4 500	0	0
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	7	1 462	0	0
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	48	14 297	0	0
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	19	79 011	0	0
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	4 583	0	0
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	1	21	0	0
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	8	6 565	0	0
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	6	4 088	0	0
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	14	2 264	0	0
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	18	0	0
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1	13	0	0
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	8	1 055	0	0
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	118	77 356	3	156 234

66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	8	13 314	0	0
68	Операции с недвижимым имуществом	51	37 873	0	0
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	97	288 816	21	58 551
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	35	11 017	0	0
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	9	2 485	0	0
72	Научные исследования и разработки	16	23 524	0	0
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	4	91	0	0
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	30	87 481	0	0
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	31	11 226	0	0
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	1	60	0	0
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	8	51 610	0	0
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	2	0	0	0
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	1	0	0	0
85	Образование	2	143	0	0
86	Деятельность в области здравоохранения	1	196	0	0
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	9	10 044	0	0
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	1 369	0	0
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	1	1 107	0	0
94	Деятельность общественных организаций	5	949	0	0
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	8	815	0	0
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	2	32		
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	3	3 338	0	0
	Итого		1 126 989		214 824

В таблице выше не представлены текущие счета и депозиты физических лиц.

3.7. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств Банка в разрезе видов обязательств отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Финансовые обязательства			
Обязательства по финансовой аренде	91 494		91 494
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	6 085	2 016	4 069
Кредиторская задолженность	177	10 462	-10 285
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (предстоящих отпусков)	17 824	10 619	7 205
Обязательства по текущим налогам	1 434	2 270	-836
Итого прочих обязательств	117 014	25 367	91 647

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов и предоплаты по оказываемым Банком услугам.

3.8. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021		01.01.2020	
	Количество акций (в тыс. штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (в тыс. штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55
Привилегированные акции	387,45	387,45	387,45	387,45
Итого уставной капитал	1 700 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00

Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000 тыс. руб. оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов, в том числе: юридическими лицами - 99,9988%, физическими лицами – 0,0012%. В 2020 году и 2019 году изменений в уставном капитале не было, выпуск акций не производился. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком одного типа. Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными, в связи с чем владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

3.9. Обязательства Банка, отраженные на внебалансовых счетах

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах:
По состоянию на 01.01.2021:

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого	Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	41 122	21 602	21 602	21 602	-763
1.1	со сроком более 1 года	19 948	9 956	9 956	9 956	-234
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3900	2 145	2 145	2 145	7
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	45 022	23 747	23 747	23 747	-756
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	19 948	9 956	9 956	9 956	-234
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-
7.4	Иные портфели	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2020:

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого	Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	43 890	23 238	23 238	23 238	-943
1.1	со сроком более 1 года	13 026	6 309	6 309	6 309	-726
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10732	10 732	10 732	10 732	-22
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	54 622	33 970	33 970	33 970	-965
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	13 026	6 309	6 309	6 309	-726
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-
7.4	Иные портфели	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение 2019 и 2020 годов:

Наименование статьи	Юридические лица	Физические лица	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2019 года	7 082	310	7 392
Создание (восстановление) резервов	-6 662	22 508	15 846
Корректировка резервов на возможные потери для формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-408	-535	-943
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	12	22 283	22 295
Создание (восстановление) резервов	-8	-1 261	-1 269
Корректировка резервов на возможные потери для формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	0	-187	-187
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	4	20 835	20 839

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям за 2020 год:

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2020 года	12	22 283	22 295
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	0	1 109 063	1 109 063
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено (кроме списания)	0	-1 284 079	-1 284 079
Изменение кредитного риска внутри одного этапа	-8	173 568	173 560
Резерв на возможные потери на 01 января 2021 года	4	20 835	20 839

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по предоставленным банковским гарантиям в течение 2020 года:

Наименование статьи	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	0	10 710	10 710
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	2 152	0	2 152
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено (кроме списания)	0	-10 710	-10 710
Изменение кредитного риска внутри одного этапа	0	0	0
Резерв под ОКУ на 01 января 2021 года	2 152	0	2 152

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

Наименование	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	10 732	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	-22	-22
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	10 710	10 710

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 01 января 2021 года на основании уровней кредитного риска:

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Неиспользованные кредитные линии				
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Умеренный кредитный риск</i>	0	39 162	0	39 162
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе				0
<i>Текущие неиспользованные кредитные линии</i>	1 960	0	0	1 960
Итого неиспользованных кредитных линий	1 960	39 162	0	41 122
За вычетом резерва под ОКУ	-4	-20 835	0	-20 839
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 956	18 327	0	20 283
Гарантии выданные				
Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Умеренный уровень кредитоспособности</i>	0	3900	0	3 900
Итого гарантий выданных	0	3900	0	3 900
За вычетом резерва под ОКУ	0	-2 152	0	-2 152
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	0	1 748	0	1 748

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 01 января 2020 года на основании уровней кредитного риска:

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Неиспользованные кредитные линии				
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Умеренный кредитный риск</i>	0	41 890	0	41 890
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе				
<i>Текущие неиспользованные кредитные линии</i>	2 000	0	0	2 000
Итого неиспользованных кредитных линий	2 000	41 890	0	43 890
За вычетом резерва под ОКУ	-12	-22 283	0	-22 295

Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 988	19 607	0	21 595
Гарантии выданные				
Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Умеренный уровень кредитоспособности</i>				
<i>Дефолтный актив</i>	0	0	10 732	10 732
Итого гарантий выданных	0	0	10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	0	0	-10 710	-10 710
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	0	0	22	22

Условные обязательства некредитного характера в Банке по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительная информация о статьях отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение (%)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	386 936	948 888	-59
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	130 750	40 085	226
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	151 905	599 654	-75
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	104 281	309 149	-66
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 463	22 807	-41
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	120	16 367	-99
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 343	6 440	107
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	373 473	926 081	-60
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-318 624	-525 362	-39
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-40 409	-502 971	-92
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	54 849	400 719	-86
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15 287	12 372	-224
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	109 162	-113 701	-196
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	49 815	157 198	-68
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	86 284	103 128	-16

15	Комиссионные расходы	65 469	79 617	-18
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7	38	-82
18	Изменение резерва по прочим потерям	-7 326	-21 435	-66
19	Прочие операционные доходы	22 491	25 820	-13
20	Чистые доходы (расходы)	234 526	484 522	-52
21	Операционные расходы	325 251	352 394	-8
22	Прибыль(убыток) до налогообложения	-90 725	132 128	-169
23	Возмещение (расход) по налогам	26 320	46 636	-44
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-117 045	85 492	-237
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-117 045	85 492	-237
Раздел 2. О прочем совокупном доходе				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-117 045	85 492	-237
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-1	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-1	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-1	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	-117 046	85 492	-237

Наиболее существенной статьёй в формировании финансового результата за 2020 год являются чистые доходы от переоценки иностранной валюты. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 109 162 тыс. руб., что составляет 47,75% в общей сумме чистых доходов за 2020 год.

4.1. Состав чистых процентных доходов и расходов

Процентные доходы по типам клиентов:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Процентные доходы, всего, в том числе:	386 936	948 888
От размещения средств в кредитных организациях	130 750	40 085
- в Банке России	93 347	29 480
- в кредитных организациях	37 403	10 605
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	151 905	599 654
- негосударственным коммерческим организациям	93 790	72 931
- негосударственным финансовым организациям	9 784	0
- физическим лицам	48 331	526 723
Прочие процентные доходы		
От вложений в ценные бумаги	104 281	309 149
- Российской Федерации	5 050	4 599
- Банка России	9 835	142 768
- кредитных организаций	27 471	76 616
- прочих резидентов	53 055	82 831
- прочих нерезидентов	8 870	2 335

Процентные расходы по типам клиентов:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, всего, в том числе	13 463	22 807
По привлеченным средствам кредитных организаций	120	16 367
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	13 343	6 440
- негосударственным коммерческим организациям	13 343	6 430
- негосударственным финансовым организациям	0	0
- физическим лицам	0	10

4.2. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2020 год отражена в таблице:

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	2 209 392	1 890 768	-318 624
в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	60 529	20 120	-40 409

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам (дебиторской задолженности)	1 600 232	1 592 906	-7 326
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	7	7
Итого изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 809 624	3 483 681	-325 943

За 2020 год за счет резервов списаны безнадежные к взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 108 364 тыс. руб.;
- прочая дебиторская задолженность в размере 1625 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2019 год отражена в таблице:

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Резерв под обесценение ссудной задолженности	1 190 325	664 963	-525 362
в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	575 860	72 889	-502 971
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	802 893	781 458	-21 435
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	38	38
Итого изменение резерва	1 993 218	1 446 459	-546 759

За 2019 год за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 216 984 тысяч рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 43 115 тысячи рублей.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям указаны в таблице ниже:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
По банковским гарантиям и поручительствам	2 152	10 710
По неиспользованным кредитным линиям по предоставленным кредитам	20 839	22 295

Информация о движении резерва по условным обязательствам за 2020 год:

Наименование инструмента	01.01.2021	01.01.2020	Изменение резерва
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	20 839	22 295	-1 456
Резерв по выданным гарантиям и поручительствам	2 152	10 710	-8 558

Информация о движении резерва по условным обязательствам за 2019 год:

Наименование инструмента	01.01.2020	01.01.2019	Изменение резерва
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	22 295	7 392	-14 903
Резерв по выданным гарантиям и поручительствам	10 710	10 732	-22

4.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведены в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Чистые доходы/расходы от реализации ценных бумаг	-2 643	-974
- облигации РФ	75	-378
- облигации Банка России	23	31
- облигации кредитных организаций	-130	-1 962
- облигации прочих резидентов	-2 280	1 462
- облигации прочих нерезидентов	-331	-127
Чистые доходы/расходы от переоценки ценных бумаг	-17 485	13 346
- облигации РФ	-942	8 059
- облигации Банка России	1	2 241
- облигации кредитных организаций	-4 211	-2 755
- облигации прочих резидентов	-6 109	4 869
- облигации прочих нерезидентов	-6 224	932
чистые доходы/расходы от операций ПФИ	4 841	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15 287	12 372

4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Банка, отражена в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	1 209 769	1 060 078
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	-1 100 607	-1 173 779
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	109 162	-113 701
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 097 160	628 418
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-2 047 345	-471 220
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	49 815	157 198

4.5. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах отражена в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	68 052	86 315
Комиссии за открытие и ведение счета	4 491	4 966
Комиссии по операциям с валютными ценностями	2	0
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	18	85
Комиссии за предоставление банковских гарантий	70	125
Комиссия по брокерским операциям	707	0
Комиссия за депозитарные услуги	8 810	9 855
Прочее	4 134	1 782
Итого комиссионных доходов	86 284	103 128

4.6. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах отражена в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1892	936
Комиссии за открытие и ведение счета	120	1 861
Комиссии по операциям с валютными ценностями	212	584
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	58 800	72 064
Комиссии по брокерским договорам	75	82
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	1 708	1 144
Другие комиссионные расходы	2 662	2 946
Итого комиссионных расходов	65 469	79 617

4.7. Операционные доходы

Информация о составе операционных доходов отражена в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
От операций по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	11 403	10 831
От операций доверительного управления имуществом	105	119
Доходы от аренды	6 730	4 879
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	15	574
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 579	2 413
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	446	1 938

Штрафы, пени, неустойки	40	25
Прочие	173	5 041
Итого прочие операционные доходы	22 491	25 820

4.8.Операционные расходы

Информация о составе операционных расходов отражена в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Расходы по предоставленным кредитам	2 132	13 796
Расходы по прочим размещенным средствам	584	1 003
Расходы на содержание персонала	205 051	214 667
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 317	14 859
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	38 720	21 143
Организационные и управленческие расходы	64 549	84 579
Другие операционные расходы	3 898	2 347
Итого операционные расходы	325 251	352 394

Информация о доходах и расходах по выбытию основных средств:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Доходы от выбытия основных средств	4	441
Расходы от выбытия основных средств	0	3 951

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	160 769	170 321
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	43 143	43 802
Другие расходы на содержание персонала	1 139	544
Итого расходы на содержание персонала	205 051	214 667

Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода. Несмотря на это Банком на регулярной основе производится модернизация компьютерной, вычислительной и оргтехники, а также совершенствуется программное обеспечение с целью увеличения производительности труда работников и создания универсальной, оперативно функционирующей среды для обслуживания клиентов.

4.9. Операции по аренде

Банк в качестве арендатора

По состоянию на 01.01.2021 действуют 6 договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором имущества, из них:

- 4 договора аренды офисных помещений (финансовая аренда),
- 1 договор аренды площадей в офисном центре под размещение банкоматов Банка,
- 1 договор аренды земельного участка в г. Санкт-Петербург, на котором расположено здание, принадлежащее Банку,
- 1 договор аренды комплекса инженерно-технических средств связи: каналов кабельной канализации, структурированной распределительной сети здания, цифрового сетевого тракта и пр. (финансовая аренда)

В таблице ниже представлено изменение обязательств по аренде за 2020 год с момента первоначального признания в результате перехода на применение Положения №659-П и МСФО (IFRS) 16:

Наименование показателя	Сумма
Обязательства по аренде на 1 января 2020 года	108 621
Заключение договоров аренды	2 527
Расторжение/ прекращение договоров аренды	
Арендные платежи по договорам аренды	24 821
Процентный расход	6 378
Переоценка	-1 210
Модификация	
Обязательства по аренде на 1 января 2021 года	91 494

В таблице ниже представлено изменение по активам в форме права пользования по аренде за 2020 год с момента первоначального признания в результате перехода на применение Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16:

Наименование показателя	Сумма
Активы в форме права пользования по аренде на 1 января 2020 года	108 621
Заключение договоров аренды	2 527
Амортизация	22 308
Переоценка	-1 210
Модификация	2 041
Активы в форме прав пользования по аренде на 1 января 2021 года (остаточная стоимость)	89 671

Договор на аренду земли заключен с Комитетом имущественных отношений г. Санкт-Петербург сроком до 10.07.2053. Ставка по аренде устанавливается и пересматривается муниципальными органами г. Санкт-Петербург. На этом земельном участке расположено офисное здание, принадлежащее Банку и классифицированное как долгосрочный актив, предназначенный для продажи.

Все срочные договоры аренды предусматривают возможность продления и досрочного прекращения. Дополнительных ограничений договоры аренды не содержат.

Договорами аренды не предусмотрен выкуп в конце срока.

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020:

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде на 01.01.2021	25 592	77 656	103 248

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде на 01.01.2020	24 708	103 091	127 799

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в 2020 и 2019 годах, составляет 27 439 тысяч рублей и 26 960 тысяч рублей соответственно.

Банк в качестве арендодателя по договорам операционной аренды

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет 43 действующих договора аренды по которым является арендодателем, в том числе:

- 33 договоров аренды банковских ячеек;
- 4 договоров аренды ПОС-терминалов;
- 5 договоров аренды банкоматов;
- 1 договор предоставления в аренду офисного здания в г. Тверь, принадлежащего Банку.

Доходы от предоставления имущества в операционную аренду за 2020 год составили 4 641 тыс. руб., за 2019 год – 4 880 тыс. руб.

Все договоры по предоставлению имущества Банка в аренду имеют краткосрочный характер (менее 1 года) или заключены на неопределенный срок. Все срочные договоры аренды предусматривают продление. Ставки по договорам аренды существенно не отличаются от среднерыночных. Дополнительных ограничений договора аренды не содержат.

4.10. Расходы по начисленным налогам

Информация о расходах по отраженным в отчетности налогам приведена в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Расходы по налогу на прибыль	8 964	30 936
Расходы по налогу на имущество	930	1 267
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	16 417	14 426
Расходы по оплате госпошлин	9	4
Расходы по транспортному налогу	0	3
Итого расходов по налогам за отчетный период	26 320	46 636

По итогам 2020 года и 2019 года основная налогооблагаемая база имела отрицательное значение. Налог на прибыль уплачен по отдельной налогооблагаемой базе с полученного купонного дохода по государственным и отдельным выпускам корпоративных ценных бумаг в соответствии с подпунктом 1 пункта 4 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации.

Основные компоненты доходов (расходов), сформировавшие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, отражены в таблице:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Процентные доходы	377 149	485 022
Процентные расходы	-7 086	-22 806
Формирование резервов, учитываемых в расчете НОБ	-310 019	-152 296
Финансовый результат по операциям с ценными бумагами	-6 526	456
Финансовый результат от валютных операций	97 334	43 278
Финансовый результат по ПФИ	4 841	0
Расходы на содержание персонала	-201 907	-215 316
Операционные и прочие доходы	97 808	119 113
Операционные и прочие расходы	-181 971	-187 888
Итого компоненты НОБ за отчетный период	-130 377	69 563
Перенесенные налоговые убытки предыдущего года	0	0
Итого налогооблагаемая база, в том числе:	-130 377	69 563
налогооблагаемая база по пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ	59 757	206 241
общая налогооблагаемая база	-190 134	-136 678

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной налогооблагаемой базе, составляет 20%, по отдельной налогооблагаемой базе (купонный доход, полученный по отдельным категориям ценных бумаг) – 15%.

Информация о сверке теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	-90 725	132 128
Расходы по прочим налогам и сборам	-17 356	-15 700
Расчетные налоговые отчисления по ставке 20%	-21 616	23 286
Корректировка, связанная с доходом по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	-2 988	-10 312
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых в целях налогообложения	24 604	-12 974
Расход по налогу на прибыль по ставке 20%	0	0

В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменялись, новые налоги не вводились. С 01.01.2019 ставка НДС изменилась с 18% до 20%.

В бухгалтерском учете Банк не признает отложенный налоговый актив в соответствии с п.3.2 Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов". Сумма перенесенных на будущее налоговых убытков по итогам 2020 года составляет 857 181 тыс. руб., по итогам 2019 года - 667 047 тыс. руб. Согласно действующим положениям Налогового кодекса Российской Федерации, срок переноса налоговых убытков не ограничен.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток кредитной организации за отчетный период составляет 117 045 тыс. руб. и сформирован за счет прибыли и убытка. За аналогичный период 2019 года совокупный доход кредитной организации составил 85 492 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 1 699 612,55 тыс. шт. обыкновенных и 387,45 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000,00 тыс. руб. оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов в том числе:

- юридическими лицами - 99,9988%,
- физическими лицами – 0,0012%.

За 2020 год и 2019 год изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход 928 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал Банка превышали номинальную стоимость выпущенных акций. В 2020 году и 2019 году изменений по эмиссионному доходу не было.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе суммы чистой прибыли текущего или предыдущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и на основании решений годового общего собрания акционеров.

На годовом собрании акционеров Банка по результатам 2019 было принято решение дивиденды не выплачивать.

На годовом собрании акционеров Банка 25.06.2019 по результатам 2018 года было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка в общей сумме 3 700 тыс. руб. (0,002 руб. на акцию). В результате распределения прибыли Банка, полученной по итогам 2017 года, на основании решения годового общего собрания акционеров были выплачены дивиденды по акциям Банка в общей сумме 5 108 тыс. руб. (0,003 руб. на акцию).

По состоянию на 01.01.2021 средства в резервном фонде Банка составляют 58 524 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020: 54 250 тыс. руб.). Средства в резервный фонд были отчислены при распределении прибыли Банка за 2019 год на основании решения годового общего собрания акционеров Банка в сумме 4 274 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 3.1. «Денежные средства и их эквиваленты» настоящей Пояснительной информации), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Для целей составления отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

Строка 5.1 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка 5.2 «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

В отчетном периоде Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

7. Информация о целях и политике управления рисками

В АО «ГУТА-БАНК» функционирует Служба управления рисками (СУР), которая осуществляет оценку уровня принимаемых рисков, присущих деятельности Банка.

В Банке обеспечена независимость СУР от подразделений, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков. СУР подчиняется непосредственно Президенту Банка.

Также в Банке приказом Президента Банка назначены сотрудники, ответственные за мониторинг и оценку рисков, присущих банковской деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в составе которого оцениваются процентный, фондовый, валютный риски), риск ликвидности, риск концентрации, операционный, правовой, репутационный, стратегический, страновой риски.

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

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 принятия решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, по каждому виду риска действуют отдельные документы (положения), определяющие цели и задачи, методы управления конкретным видом риска, уровни контроля, порядок мониторинга, анализа и оценки конкретного вида риска, установления лимитов по видам рисков, систему полномочий и принятия решений.

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих 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 Банка, 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.

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.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же сотрудником, назначенным ответственным за оценку уровня определенного риска.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

Основными мерами по предупреждению финансовых трудностей и методами управления рисками в Банке являются:

- контроль и мониторинг рисков;
- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- лимитирование операций;
- снижение целевого уровня риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- введение системы полномочий и принятия решений.

Контроль и мониторинг рисков означает постоянное наблюдение за банковскими рисками, регулярную независимую систему оценки и контроля рисков с механизмом обратной связи. Мониторинг реализуется через информационные ресурсы, отчетность (в т.ч. управленческую), внутренний и внешний аудит, кредитный/финансовый анализ.

Идентификация, анализ, оценка риска сводятся к выявлению и определению вида риска, анализу идентифицированного риска на основе данных мониторинга по выявленному виду риска, измерению и определению приемлемого уровня выявленного банковского риска, оценке возможных финансовых и других потерь для Банка вследствие возникновения риска.

Регламентирование операций по привлечению/размещению денежных средств

включает внутренние процедуры и регламенты, направленные на оптимальное (по размеру дохода и степени риска) использование временно свободных активов для вложений в различные инструменты и оптимальное (по размеру расхода и степени риска) привлечение пассивов для поддержания ликвидности Банка.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Величины лимитов определяются Финансовым комитетом Банка, исходя из соображений минимизации риска, бюджетных ограничений экономического характера. Помимо лимитов, установленных внутренними документами Банка, при принятии решения о проведении операций используются ограничения, определяемые значениями обязательных нормативов Банка России.

Снижение целевого уровня риска предполагает комплекс мер, изменяющих структуру портфелей инструментов и проведение диверсификации операций.

Минимизация риска проходит в несколько этапов. Сначала производится оценка величины риска. Если величина потерь приемлема для Банка и, если это целесообразно (возможно), портфель перестраивается таким образом, чтобы уменьшить риск имеющихся позиций (например, с помощью хеджирования). Затем резервируются средства в объеме потенциальных потерь Банка.

Формирование резервов на возможные потери, в соответствии с внутренними документами по порядку формирования резервов на возможные потери, позволяет покрыть возможные потери (риски) за счет собственных средств Банка.

Поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка подразумевает соответствие уровня принимаемого риска капиталу Банка, так как капитал играет основную роль при покрытии рисков.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Для оценки текущей ситуации и оперативного управления рисками в Банке утверждены соответствующие формы отчетности, обеспечивающие достоверное, полное представление информации, соответствующие внутренним документам об управлении рисками и обязательные для исполнения подразделениями и сотрудниками Банка.

В случае угрозы превышения установленного уровня риска незамедлительно информируются Президент и Председатель Финансового комитета для принятия решений, направленных на недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных относятся следующие показатели:

1) Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- показатель регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (совокупного капитала), определяемый в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И. Данный документ устанавливает

следующие минимальные значения (лимиты) достаточности капитала:

- базовый капитал Н1.1 - минимум 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Н1.2 - минимум 6%;
- норматив достаточности общего капитала Н1.0 - минимум 8%.

2) Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, в том числе:

- для кредитного риска – предельный объем принимаемого кредитного риска;
- для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (курсов иностранных валют);
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по сроку востребования один год (без учета внебалансовых обязательств);
- для риска концентрации в составе кредитного риска - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к пяти крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности);
- для риска концентрации в составе риска ликвидности - показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов (отношение объема обязательств Банка по пяти крупнейшим кредиторам (более 5% от капитала) к общему объему обязательств);
- для операционного риска – уровень потерь от событий операционного риска.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

Показатели склонности к риску для Банка

Направление склонности к риску	Название показателя / категория показателя (количественный / качественный)	Порядок определения значения количественного показателя / оценочного уровня качественного показателя	Плановый (целевой) уровень риска
1. Показатели, характеризующие достаточность капитала:			
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	количественный	Отношение величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением БР № 646-П к взвешенным по уровню риска активам, рассчитанным в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией БР № 199-И	не менее 20%
2. Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:			
Кредитный риск	предельный объем принимаемого кредитного риска / количественный	Доля величины взвешенных по риску активов (по методике Инструкции БР № 199-И) в валюте баланса.	не более 90%
Рыночный риск	предельный объем принимаемого рыночного риска / количественный	Величина РР формы отчетности № 135 (по методике Положения № 511-П)	не более 2 000 000 тыс. руб.

Операционный риск	предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска / количественный	Доля величины потерь от операционного риска в плановом чистом операционном доходе Банка	не более 15%
Риск ликвидности	максимальный разрыв между активами и обязательствами по сроку востребования один год (без учета внебалансовых обязательств) / количественный	ГЭП ликвидности по сроку 1 год (форма 0409125)	больше 0
Риск концентрации	показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков / контрагентов количественный	Отношение объема требований Банка к пяти крупнейшим заемщикам/контрагента к общему портфелю	менее 90%
	показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов / вкладчиков количественный	Отношение объема обязательств Банка к пяти крупнейшим кредиторам/вкладчикам (более 5% от капитала) к общему объему обязательств	менее 90%

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2021	данные на 01.01.2020	данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 644 211	1 089 935	131 537
2	при применении стандартизированного подхода	1 644 211	1 089 935	131 537
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 407 218	1 198 475	112 577
21	при применении стандартизированного подхода	1 407 218	1 198 475	112 577
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	1 239 271	984 006	99 142
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	не применимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 654 086	3 272 416	343 256
----	---	-----------	-----------	---------

Приведенная выше таблица заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

В таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И.

В графах 3 и 4 отражается размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на текущую отчетную дату (графа 3) и предыдущую отчетную дату (графа 4) в разрезе видов значимых рисков, принимаемых кредитной организацией. В графах 3 и 4 строк 20 и 24 отражается величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

В строке 1 отражается общая величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска.

По строке 2 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, определенные в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И

По строкам 3, 4, 5 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, определенные в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (далее – ПБР).

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И (далее - стандартный подход).

7.1. 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 валютнообменные 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.

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.

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.

Актуализация и проверка методологии

Разработанная методология резервирования и принятые в соответствии с ней допущения подлежат ежегодному анализу на предмет необходимости минимизации расхождений между оценочной и фактической суммой кредитных убытков – уполномоченными сотрудниками Банка производится обратное тестирование методологии и определяются мероприятия по ее совершенствованию.

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год и в случаях существенных макроэкономических событий) обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк на периодической основе (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год) анализирует характер и объем используемых данных в модели расчета оценочного резерва ввиду изменений в характере деятельности Банка/ типах кредитных продуктов/ отраслевом разрезе кредитного портфеля и (при выявлении возможности улучшения прогностических параметров модели) вносит в нее необходимые корректировки (например, изменения в агрегирование и дезагрегирование отраслей и типов кредитных продуктов для оценки на коллективной основе и т.п.).

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

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.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2021:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	265 324	не применимо	4 025 862	1 360 948	2 930 238
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 026	не применимо	1 302 009	9 026	1 302 009
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	274 350	не применимо	5 327 871	1 369 974	4 749 717

Таблица, приведенная выше, заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

В графе 3 при применении ПВР отражается балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта, то есть вероятность дефолта по которым равна 100 процентам, в соответствии с определением дефолта, используемым в кредитной организации (банковской группе).

В графе 4 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней.

В графе 5 при применении ПВР подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта, то есть значение вероятности дефолта по которым менее 100 процентов, в соответствии с определением дефолта, используемым в кредитной организации (банковской группе).

В графе 6 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней.

В графах 4, 6 строки 1 при применении стандартизированного подхода отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

В графах 3, 5 строки 1 при применении ПБР отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2020:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	342 021	не применимо	2 931 074	1 133 666	2 139 429
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 033	не применимо	2 872 546	9 033	2 872 546
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	54 621	33 970	20 651
4	Итого	не применимо	351 054	не применимо	5 858 241	1 176 669	5 032 626

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01.01.2021:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица, приведенная выше, заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

На балансе Банка по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У).

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2021:

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у	0	0	0	0	0	0	0

	них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, на балансе Банка отсутствовали.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2021:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	351 054
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	31 930
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-108 634
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (<u>ст. 1</u> + <u>ст. 2</u> - <u>ст. 3</u> - <u>ст. 4</u> ± <u>ст. 5</u>)	274 350

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2020 г:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	504 446
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	63 630
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	0

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-216 984
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-38
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	351 054

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2021:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 930 238	2 401 459	1 921 167	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 302 009	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 232 247	2 401 459	1 921 167	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	274 350	5 695	3 987	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 987 425	152 004	121 603	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 872 546	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 859 971	152 004	121 603	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	342 021	0	0	0	0	0	0

Таблица, приведенная выше, заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску, определяется к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2021:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 342 045	0	2 342 045	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	33 292	0	33 292	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 499 709	0	1 499 709	0	669 061	44.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	6 807	0	6 807	0	1 214	17.8%
6	Юридические лица	1 280 527	43 061	583 361	19 726	591 243	98.0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	396 476	1 960	46 074	1 548	69 747	146.5%
8	Требования (обязательства),	41 892	0	39 174	0	39 174	100.0%
	обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%

11	Просроченные требования (обязательства)	274 350	0	0	0	0	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	56506	0	6333	0	9 500	150.0%
13	Прочие	538 075		250 812	0	303 447	121.0%
14	Всего	6 469 679	45 021	4 807 607	21 274	1 644 212	34.0%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 420 647	0	2 420 647	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 179 621	0	1 179 621	0	553 466	46.9%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	501 275	0	501 275	0	30 037	6.0%
6	Юридические лица	1 152 329	214 654	524 511	115 189	581 095	90.8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	455 678	1 960	15 192	1 548	15 966	95.4%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	37 468	0	34 444	0	34 444	100.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	291 491	0	0	0	0	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	57481	0	6398	0	9597	150.0%
13	Прочие	425 374		242 058	0	242 058	100.0%
14	Всего	6 521 363	216 614	4 974 233	116 737	1 466 663	29.1%

Данная таблица заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице настоящего раздела, не произошло.

7.2.Рыночный риск

Рыночный риск – риск, связанный с возможными потерями по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В составе рыночного риска основную долю занимает процентный риск, обусловленный наличием большой доли ценных бумаг в структуре работающих активов Банка.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	112 577
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0

4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 407 218

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	95 878
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 198 475

7.3.Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Управление ценных бумаг и операций на денежном рынке.

Информация о распределении активов и пассивов Банка по основным валютам на 01.01.2021:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ВСЕГО
Денежные средства	319 172	301 848	11 207	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 584	0	0	0	124 584
Средства в кредитных организациях	231 135	286 039	318 073	708	835 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 103 191	0	198 818	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	2 930 238	0	0	0	2 930 238
Требование по текущему налогу на прибыль	17 652	0	0	0	17 652
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 956	0	0	0	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 904	0	0	0	5 904
Прочие активы	5 654	610	19	900	7 183
Всего активов	4 925 486	588 497	528 117	1 608	6 043 708
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 047 984	360 772	255 460	625	2 664 841
Прочие обязательства	117 005	0	9	0	117 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 162	0	0	0	16 162
Всего обязательств	2 181 151	360 772	255 469	625	2 798 017
Чистая балансовая позиция	2 744 335	227 725	272 648	983	3 245 691

Информация о распределении активов и пассивов Банка по основным валютам на 01.01.2020:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ВСЕГО
Денежные средства	331 459	11 880	12 447	0	355 786
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	60 721	0	0	0	60 721
Средства в кредитных организациях	169 748	41 029	280 040	516	491 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 815 762	56 784	0	0	2 872 546
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	2 139 429	0	0	0	2 139 429

Требование по текущему налогу на прибыль	17 651	0	0	0	17 651
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	106 060	0	0	0	106 060
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 984	0	0	0	10 984
Прочие активы	49 186	0	24	0	49 210
Всего активов	5 701 000	109 693	292 511	516	6 103 720
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 340 750	123 036	218 827	10	2 682 623
Прочие обязательства	25 348	0	19	0	25 367
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 994	0	0	0	32 994
Всего обязательств	2 399 092	123 036	218 846	10	2 740 984
Чистая балансовая позиция	3 301 908	-13 343	73 665	506	3 362 736

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 01.01.2020 разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 10,0%, курса Евро - 10,0% (на 01.01.2019: доллара США – 20,0%, Евро – 20,0%).

	2020 год	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	22 773	18 218
Ослабление доллара США на 10%	- 22 773	- 18 218
Укрепление Евро на 10%	27 265	21 812
Ослабление Евро на 10%	- 27 265	- 21 812

	2019 год	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	-2 669	-2 135
Ослабление доллара США на 20%	2 669	2 135
Укрепление Евро на 20%	14 733	11 786
Ослабление Евро на 20%	-14 733	-11 786

В рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Минимизация валютного риска производится путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к валютным рискам, и (или) на уменьшение размера потенциальных убытков. Снижению уровня валютного риска способствует:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя, руководителя подразделения;
- анализ валютных рынков на ежедневной основе;
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций;
- формирование открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней;
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможности оперативного подкрепления;
- заключение сделок по конверсионным операциям исключительно на валютной бирже и на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов во избежание рисков дефолта контрагента;
- оперативная корректировка курсов покупки/продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам.

Банк не подвержен валютному риску в связи с несущественным объемом операций в иностранной валюте.

7.4. Географический риск

Географический риск – риск концентрации в разрезе регионов присутствия кредитной организации, возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате концентрации требований кредитной организации к контрагентам одного географического региона в случае неблагоприятных экономических изменений в указанном регионе.

Информация по географическому анализу на 01.01.2021:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	ВСЕГО
Денежные средства	632 227	0	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 584	0	0	124 584
Средства в кредитных организациях	521 908	314 047	0	835 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 103 191	198 818	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	2 930 238	0	0	2 930 238
Требование по текущему налогу на прибыль	17 652	0	0	17 652
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 956	0	0	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 904	0	0	5 904
Прочие активы	6 573	610	0	7 183
Всего активов	5 530 233	513 475	0	6 043 708

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 634 292	0	30549	2 664 841
Прочие обязательства	117 014	0	0	117 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 162	0	0	16 162
Всего обязательств	2 767 468	0	30 549	2 798 017
Чистая балансовая позиция	2 762 765	513 475	-30 549	3 245 691

Информация по географическому анализу на 01.01.2020:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	ВСЕГО
Денежные средства	355 786	0	0	355 786
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	60 721	0	0	60 721
Средства в кредитных организациях	315 539	175 790	4	491 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 815 763	56783	0	2 872 546
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	2 139 429	0	0	2 139 429
Требование по текущему налогу на прибыль	17 651	0	0	17 651
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	106 060	0	0	106 060
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 984	0	0	10 984
Прочие активы	49 210	0	0	49 210
Всего активов	5 871 143	232 573	4	6 103 720
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 654 617	3338	24668	2 682 623
Прочие обязательства	25 367	0	0	25 367
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 994	0	0	32 994
Всего обязательств	2 712 978	3 338	24 668	2 740 984
Чистая балансовая позиция	3 158 165	229 235	-24 664	3 362 736

7.5. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковского портфеля. В отличие от общепринятого анализа разрывов срочности в структуре активов/пассивов банковского портфеля (анализа ГЭПов), позволяющего делать предположения о степени зависимости будущего финансового результата от возможного изменения рыночных процентных ставок, подход предполагает непосредственное оценивание величины будущего финансового результата банковского портфеля.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования производит анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации. Кроме перечисленных рисков Банк также проводит процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности и операционному риску.

К основным задачам проведения стресс-тестов относятся оценка влияния колебаний кредитного, операционного, риска ликвидности и риска концентрации на капитал и/или активы Банка.

ГЭП-анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. В расчете участвуют следующие активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок:

- МБК (привлеченные и размещенные);
- Операции РЕПО (прямое и обратное);
- Ценные бумаги чувствительные к изменению процентных ставок (приобретенные и выпущенные);
- Кредитный портфель;
- Средства клиентов до востребования;
- Депозитный портфель.

ГЭП может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, что позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция) превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении. Отрицательный ГЭП (активы чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться – при их росте.

Порядок расчета процентного риска методом ГЭП-анализа:

- В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.
- Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.
- Активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

- Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента: для инструментов с плавающими (сложными) процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.
- По инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
- Купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
- В каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств нарастающим итогом (в пределах 1 года).
- В каждом временном интервале рассчитывается величина ГЭП как разность между суммой активов и суммой обязательств.
- Путем сценарного стресс-тестирования (не менее, чем по 2-м сценариям), оценивается изменение уровня процентной ставки и определяется объем возможных убытков.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.01.2021:

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	49 025.21	421.92	4 902.70	-480.51
<i>в % от собственных средств</i>	1.54%	0.01%	0.15%	-0.02%
<i>в рублях</i>	1 997 816	14 510	53 576	51 025
-200 базисных пунктов	-49 025.21	-421.92	-4 902.70	480.51
<i>в % от собственных средств</i>	-1.54%	-0.01%	-0.15%	0.02%
<i>в рублях</i>	-1 997 816	-14 510	-53 576	-51 025

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.01.2020:

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	32 682.09	1 732.75	556.48	115.27
<i>в % от собственных средств</i>	0.97	0.05	0.02	0.003
<i>в рублях</i>	1 705 212	103 969	44 518	23 054
-200 базисных пунктов	-32 682.09	-1 732.75	-556.48	-115.27
<i>в % от собственных средств</i>	-0.97	-0.05	-0.02	-0.003
<i>в рублях</i>	-1 705 212	-103 969	-44 518	-23 054

Для целей формирования таблицы «Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год» используются данные формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – форма № 0409127), установленной Указанием Банка России № 4927-У.

В таблице представлены данные по одной валюте – рубли РФ. Это обстоятельство обусловлено тем, что на отчетную дату для Банка сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по

инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышала 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчетности по форме № 0409127, и в соответствии с правилами составления отчетности по данной форме, приведенными в Указании Банка России № 4927-У, расчет риска процентной ставки по отдельным видам валют не производится.

Информация об объеме и структуре активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок на 01.01.2021:

Наименование показателя	Непроцентные	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
АКТИВЫ												
Денежные средства	632 227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 584
Средства в кредитных организациях	835 955	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	835 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 302 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	0	2 261 628	0	0	0	0	0	45 324	842	14841	607 603	2 930 238
Требование по текущему налогу на прибыль	17 652	0	0	0	0	0					0	17 652
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 956	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 904
Прочие активы	7 183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 372
ИТОГО АКТИВОВ	1 811 461	3 563 637	0	0	0	0	0	45 324	842	14 841	607 603	6 043 708
ПАССИВЫ												
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 452 381	0	0	0	3131	6458	0	6 830	176 202	19 839	0	2 664 841
Прочие обязательства	25 520	0	0	0	2013	0	4385	6278	6398	6518	65 902	117 014
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 477 901	0	0	0	5 144	6 458	4385	13 108	182 600	26 357	65 902	2 781 855
Чистый процентный разрыв на 01.01.2021	-666 440	3 563 637	0	0	-5 144	-6 458	-4 385	32 216	-181 758	-11 516	541 701	3 261 853
Совокупный процентный разрыв на 01.01.2021	-666 440	2 897 197	2 897 197	2 897 197	2 892 053	2 885 595	2 881 210	2 913 426	2 731 668	2 720 152	3 261 853	

Информация об объеме и структуре активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок на 01.01.2020:

Наименование показателя	Непроцен- тные	До востреб. ов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
АКТИВЫ												
Денежные средства	355 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	355 786
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	60 721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 721
Средства в кредитных организациях	491 333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	491 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 872 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 872 546
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	0	26 583	0	1 661 312	10	7	112 907	39 000	48 493	110 958	140 159	2 139 429
Требование по текущему налогу на прибыль	17 651	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 651
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	106 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106 060
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 984
Прочие активы	49 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 210
ИТОГО АКТИВОВ	1 091 745	2 899 129	0	1 661 312	10	7	112 907	39 000	48 493	110 958	140 159	6 103 720
ПАССИВЫ												
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 467 357	0	1 147	3	0	0	77	24 692	27 647	16 368	145 332	2 682 623
Прочие обязательства	38 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 453
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 505 810	0	1 147	3	0	0	77	24 692	27 647	16 368	145 332	2 721 076
Чистый процентный разрыв на 01.01.2020	-1 414 065	2 899 129	-1 147	1 661 309	10	7	112 830	14 308	20 846	94 590	-5 173	3 382 644
Совокупный процентный разрыв на 01.01.2020	-1 414 065	1 485 064	1 483 917	3 145 226	3 145 236	3 145 243	3 258 073	3 272 381	3 293 227	3 387 817	3 382 644	

7.6.Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возможного невыполнения банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе сотрудником, отвечающим за позицию Банка по ликвидности. На еженедельной основе контроль рисков осуществляет Финансовый комитет Банка, который в случае возникновения риска снижения ликвидности доводит до Правления Банка всю информацию и свои рекомендации для принятия оперативных мер.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. При расчете ликвидности Банком принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования), Овт* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней), О* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней) указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно допустимое значение	Фактическое значение
Н2 (мгновенной ликвидности)	min 15%	52.165%
Н3 (текущей ликвидности)	min 50%	190.841%
Н4 (долгосрочной ликвидности)	max 120%	15.487%

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

- Концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация, когда крупный заемщик не погашает полученный кредит и возможность быстрой реализации залога по кредиту.
- 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.
- Концентрация прочих вложений Банка (акции, облигации). Рассматривается резкое снижение стоимости ценных бумаг и дефолт отдельных эмитентов.

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.

В случае ухудшения ликвидности в Банке определены мероприятия в зависимости от уровня (стадии) кризиса ликвидности. Кроме того, разработан план действий,

направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В Банке разработаны следующие мероприятия экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
4. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
5. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
6. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;
7. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
8. иные мероприятия.

Информация об активах и пассивах Банка по срокам погашения и востребования на 01.01.2021:

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ											
Денежные средства	632 227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 584
Средства в кредитных организациях	835 955	0	0	0	0	0	0	0	0	0	835 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	2 261 628	0	0	0	0	0	45 324	842	14 841	607 603	2 930 238
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	17 652	0	0	0	0	17 652
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	187 956	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 904	5 904
Прочие активы	0	0	0	0	7 183	0	0	0	0	0	7 183
ИТОГО АКТИВОВ	5 156 403	0	0	0	7 183	17 652	45 324	842	14 841	801 463	6 043 708
ПАССИВЫ											
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 452 381	0	0	3131	6458	0	6 830	176 202	19 839	0	2 664 841
Прочие обязательства	25 520	0	0	2 013	0	4 385	6 278	6 398	6 518	65 902	117 014
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 477 901	0	0	5 144	6 458	4 385	13 108	182 600	26 357	65 902	2 781 855

В приведенной выше таблице в состав ликвидных активов включаются активы, за вычетом сумм сформированных резервов, по срокам, оставшимся до востребования (погашения).

Информация об активах и пассивах Банка по срокам погашения и востребования на 01.01.2020:

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ											
Денежные средства	355 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	355 786
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	60 721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 721
Средства кредитных организаций	491 333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	491 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 872 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 872 546
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	0	0	1 687 895	10	7	112 907	39 000	48 493	110 958	140 159	2 139 429
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	17 651	0	0	0	0	17 651
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106 060	106 060
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 984	10 984
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 210	49 210
ИТОГО АКТИВОВ	3 780 386	0	1 687 895	10	7	130 558	39 000	48 493	110 958	306 413	6 103 720
ПАССИВЫ											
Средства клиентов, из них:	2 467 357	1 147	3	0	0	77	24 692	27 647	16 368	145 332	2 682 623
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 367	25 367
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 467 357	1 147	3	0	0	77	24 692	27 647	16 368	170 699	2 707 990

В данной таблице в состав ликвидных активов включаются активы, за вычетом сумм сформированных резервов, по срокам оставшимся до востребования (погашения).

Анализ потенциальных выплат по финансовым обязательствам по срокам погашения на 01.01.2021:

Наименование показателя	Непроцентные	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 452 381	0	1 217	0	3 133	6 474	1 140	8 940	178 538	20 294	0	2 672 117
Прочие обязательства	25 520	0	0	0	2 013	0	4 385	6 278	6 398	6 518	77 656	128 768
Итого будущих потенциальных выплат по финансовым активам	2 477 901	0	1 217	0	5 146	6 474	5 525	15 218	184 936	26 812	77 656	2 800 885

Анализ потенциальных выплат по финансовым обязательствам по срокам погашения на 01.01.2020:

Наименование показателя	Непроцентные	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 467 357	0	1 147	3	0	0	77	24 692	27 647	16 368	154 312	2 691 603
Прочие обязательства	12 478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 478
Итого будущих потенциальных выплат по финансовым активам	2 479 835	0	1 147	3	0	0	77	24 692	27 647	16 368	154 312	2 704 081

7.7.Операционный риск

Операционный риск – риск, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнения ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности. Данный риск является предметом постоянного контроля со стороны Финансового комитета и руководства Банка. Для этого в Банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, где предусмотрены четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и степени ответственности, соблюдение защиты банковских операций на всех этапах их совершения.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

- Разделение функций - проведение сделок и расчетов/учета отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
- Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
- Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
- Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
- Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.

- Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
- Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

7.8. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

7.9. Риск потери репутации

Риски потери репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков. Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

7.10. Стратегический риск

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Отличием стратегического риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного, валютного или правового риска, риска потери деловой репутации и др.) является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Для определения приемлемого уровня риска Банком используются в том числе следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка; периодическое предоставление руководству Банку отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности Банка перед Общим собранием акционеров; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации (стресс-тестирование).

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом, включая информацию

о стратегии в области управления рисками Банка, методологию определения показателей склонности к риску, методы оценки и снижения рисков, процедуры контроля за их объемами, информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке http://www.gutabank.ru/o_bank/regulator

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия,
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России,
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2020 году, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%,
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6,0%,
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка и о соблюдении норматива достаточности капитала отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Основной капитал,	3 118 607	3 181 392
в т.ч.:		
Базовый капитал	3 118 607	3 181 392
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 613	1 699 613
Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	58 524	54 250
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	473 279	546895
Отрицательная величина добавочного капитала	16 057	17 153
Дополнительный капитал,	70 674	166 979

в т.ч.:		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48 097	48 097
Субординированный кредит	22 500	52 500
Ненадлежащие активы	16 057	17 153
Итого собственные средства (капитал) Банка	3 189 281	3 348 371
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	4 253 622	3 370 772
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	4 253 622	3 370 772
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 313 599	3 430 749
Достаточность базового капитала, (%)	73.317	94.3817
Достаточность основного капитала, (%)	73.317	94.3817
Достаточность собственных средств (капитала), (%)	73.936	97.5988

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит по остаточной стоимости в размере 30 000 тысяч рублей, который получен Банком в 2015 году на срок 6 лет в сумме 150 000 тысяч рублей. Текущая процентная ставка за пользование субординированным кредитом составляет 3,0% годовых.

Информация об изменении в течение отчетного периода показателя финансового рычага отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал	3 118 607	3 064 188	3 244 200	3 136 436	3 181 392
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 908 899	6 110 377	5 930 443	7 296 562	5 996 327
Показатель финансового рычага, (%)	52.78	50.15	54.704	42.985	53.056

За отчетный период минимальное значение показателя финансового рычага составило 42,985% за счет изменения величины активов Банка на сумму 1,3 млрд. рублей. Существенное снижение до 42,985% и последующее увеличение показателя финансового рычага обусловлено краткосрочным увеличением свободных денежных средств по состоянию на 01.04.2020, которые были размещены на депозит в Банке.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами.

Операции со связанными сторонами включали в себя следующие основные виды банковских операций:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,

- предоставление кредитов,
- привлечение депозитов,
- проведение операций по приобретению иностранной валюты.

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

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и имеют преимущественно безналичный характер. В 2020 и 2019 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Кредиты связанным сторонам в 2020 году предоставлялись на срок от 1 года до 2 лет (2019: от 1 года до 5 лет).

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в 2020 году заключались на срок менее 1 года (за 2019 год: менее 1 года).

По состоянию на 01.01.2021 субординированный займ, полученный от акционера Банка, составляет 151 131 тыс. руб. (на 01.01.2020: 151 134 тыс. руб. от прочих связанных сторон).

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2020 и 2019 годов Банк не списывал с баланса задолженность связанных с Банком сторон. Обеспечение по выданным связанным сторонам кредитам отсутствует.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2021			01.01.2020		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	0	3 776	1 108 701	0	24 493	619 565
Сформированный резерв на возможные потери	0	38	609 745	0	5 776	340 176
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-37	-15	0	-5 769	1 148
Итого активы:	0	3 775	498 972	0	24 485	278 242
Средства клиентов, в том числе:	152 111	292 558	1 640 591	153 779	937 971	1 231 200
- текущие счета	980	292 546	1 580 088	2 645	937 959	1 168 897
- срочные депозиты (вклады)	151 131	12	60 503	151 134	12	62 303
Итого пассивы:	152 111	292 558	1 640 591	153 779	937 971	1 231 200
Гарантии, выданные Банком	0	0	3 900	0	0	0

Сформированный резерв на возможные потери	0	0	-2 145	0	0	0
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	-7	0	0	0
Итого Гарантии, выданные Банком	0	0	1 748	0	0	0

Банк не является головной организацией банковской группы и не имеет вложений в дочерние или зависимые компании.

В отчетный период Банк не проводил операции по выкупу у связанных сторон собственных акций, а также не формировал расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, отражена в таблице:

Наименование статьи	2020 год			2019 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные	0	440	810 185	0	44 128	354 168
Кредиты погашенные	0	21 157	321 344	0	20 085	381 309

Информация об отдельных статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, отражена в таблице:

Наименование статьи	2020 год			2019 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	441	80 971	0	1507	61 034
Процентные расходы	4 500	0	6 938	4 500	0	1 156
Комиссионные доходы	17	618	50 667	20	226	27 204
Комиссионные расходы	0	0	69	0	0	0
Прочие доходы	17	1 064	137 822	0	0	4396
Прочие расходы	0	0	22 444	0	0	24680
Выплаченное вознаграждение	0	14 278	0	0	15 128	0

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, носили краткосрочный характер и не относились к категориям:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности,
- прочие долгосрочные вознаграждения,
- выходные пособия,
- выплаты на основе акций.

10. Информация о системе оплаты труда

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Система оплаты труда определяется внутренним Положением Банка “О системе оплаты труда и премировании работников АО “ГУТА-БАНК”. Для повышения мотивации работников Банка система оплаты труда имеет помимо фиксированной части оплаты труда также и нефиксированную часть оплаты труда, зависящую, в том числе, от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Фонд оплаты труда формируется из следующих выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч. ежемесячные нефиксированные премии и нефиксированные выплаты (включая отсроченное вознаграждение) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Фиксированное вознаграждение состоит из следующих выплат:

- должностной оклад;
- персональные надбавки в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;
- доплаты, надбавки и социальные выплаты, предусмотренные законодательством РФ;
- доплаты: за совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объема работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, за особые условия труда, отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- прочие гарантии, компенсации (при направлении в служебные командировки, при переезде на работу в другую местность, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при совмещении работы с обучением, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ) и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

- ежемесячной нефиксированной премии,
- нефиксированных выплат (в т.ч. отсроченных).

При выполнении условий, установленных действующим законодательством РФ, к расходам на оплату труда также относятся суммы платежей (взносов) Банка по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) Банка по договорам добровольного страхования, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

Виды и условия выплат определяются Советом Директоров и осуществляются на основании приказа Президента Банка.

В 2019 и 2020 годах Банк не производил своим работникам, в т.ч. управленческому персоналу, выплат крупных вознаграждений, а также следующих видов выплат:

- пенсионных выплат и долгосрочных вознаграждений (как с фиксируемыми, так и с нефиксируемыми платежами);
- прочих выплат по окончании трудовой деятельности,
- выплат выходных пособий сверх норм, установленных трудовым законодательством,
- выплат вознаграждений за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2021 составила 128 человек, в т.ч. управленческий персонал - 8 человек.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2020 составила 139 человек, в т.ч. управленческий персонал - 9 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Президент Банка, Вице-президенты, Советники Президента, Операционный директор, Главный бухгалтер Банка и их заместители.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

11. Способ раскрытия информации

АО «ГУТА-БАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 №4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение об публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке, по адресу:

http://www.gutabank.ru/o_banke/finansovaya_otchetnost/#2020

Президент

А.В.Смирнов

Главный бухгалтер

А.П.Степин

Исполнитель

Заместитель главного бухгалтера

М.В.Карпычева

14 мая 2021 года

