

АО «МОСКОМБАНК»

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
8. Средства в других банках	26
9. Кредиты клиентам	27
10. Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	31
11. Прочие активы	31
12. Средства клиентов	32
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
14. Прочие обязательства	33
15. Уставный капитал	34
16. Процентные доходы и расходы	34
17. Комиссионные доходы и расходы	35
18. Изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки	35
19. Прочие операционные доходы	36
20. Административные и прочие операционные расходы	36
21. Налог на прибыль	36
22. Дивиденды	38
23. Внебалансовые и условные обязательства	38
24. Управление финансовыми рисками	40
25. Операции со связанными сторонами	52
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
27. Управление капиталом	55
28. События после отчетной даты	55

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «МОСКОМБАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «МОСКОМБАНК» (полное наименование: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», ОГРН 1027739223687, местонахождение: 119146, Российская Федерация, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д.5), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность АО «МОСКОМБАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2019 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2019 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали

результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.10.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

22 мая 2020 года

Отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	706 643	908 993
Обязательные резервы на счетах в Банке России		25 912	24 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 433 578	1 269 015
Средства в других банках	8	1 554 811	1 111 382
Кредиты клиентам	9	636 214	464 860
Отложенный налоговый актив	21	-	6 644
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	10	81 930	3 194
Прочие активы	11	2 892	5 080
Итого активов		4 441 980	3 793 510
Обязательства			
Средства клиентов	12	2 986 054	2 593 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	126 012	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 374	-
Отложенное налоговое обязательство	21	2 033	-
Прочие обязательства	14	134 383	26 695
Итого обязательств		3 250 856	2 620 170
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	505 416	505 416
Эмиссионный доход		106 600	106 600
Нераспределенная прибыль		579 108	561 324
Итого собственный капитал		1 191 124	1 173 340
Итого обязательств и собственного капитала		4 441 980	3 793 510

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 22 мая 2020 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев



Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 14 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	16	291 347	284 283
Процентные расходы	16	(64 206)	(83 229)
Чистые процентные доходы		227 141	201 054
Комиссионные доходы	17	115 058	90 726
Комиссионные расходы	17	(46 894)	(34 370)
Чистые комиссионные доходы		68 164	56 356
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 757	11 175
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 545	19 065
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 536	(9 565)
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		-	(20)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	18	68 475	17 443
Прочие операционные доходы	19	8 023	4 037
Чистые доходы		384 641	299 545
Операционные расходы	20	(215 081)	(184 885)
Прибыль до налогообложения		169 560	114 660
Расходы по налогу на прибыль	21	(32 660)	(22 273)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		136 900	92 387
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		136 900	92 387

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 22 мая 2020 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев



Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 11 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	505 416	106 600	493 055	1 105 071
Влияние первого применения МСФО(IFRS)9 на 1 января 2018 года	-	-	(24 118)	(24 118)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	505 416	106 600	468 937	1 080 953
Совокупный доход за год	-	-	92 387	92 387
Остаток за 31 декабря 2018 года	505 416	106 600	561 324	1 173 340
Совокупный доход за год	-	-	136 900	136 900
Дивиденды объявленные (Примечание 22)	-	-	(119 116)	(119 116)
Остаток за 31 декабря 2019 года	505 416	106 600	579 108	1 191 124

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 22 мая 2020 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев



Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 11 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	266 995	288 903
Проценты уплаченные	(58 672)	(105 293)
Комиссии полученные	114 997	90 742
Комиссии уплаченные	(46 894)	(34 370)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 752	11 175
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 542	19 065
Прочие операционные доходы	6 457	(1 516)
Уплаченные операционные расходы	(196 008)	(182 841)
Уплаченный налог на прибыль	(21 609)	(22 668)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	77 560	63 197
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(1 570)	5 324
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(161 498)	(1 104 595)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(444 175)	1 653 539
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(71 199)	64 182
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(37 662)	9 403
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	(273)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	486 327	(1 007 221)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	11 186	4 724
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(141 031)	(311 720)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 10)	(2 164)	(1 712)
Выручка от реализации основных средств	-	152
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 164)	(1 560)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	122 595	-
Погашение обязательств по аренде	(20 142)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 22)	(119 032)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(16 579)	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(42 576)	115 110
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(202 350)	(198 170)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	908 993	1 107 163
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	706 643	908 993

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 22 мая 2020 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев



Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с № по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

АО «МОСКОМБАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме акционерного общества.

Банк создан в 1994 году, осуществляет свою деятельность на основании лицензии №3172, выданной Банком России 07 сентября 2017 года на проведение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчикам, к которым относятся граждане России, иностранные граждане, лица без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством России к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5.

За 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют обособленные структурные подразделения. Банк не является участником банковской группы и банковского холдинга.

Ниже приведен список акционеров Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2019 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2018 г.
Алютин А.В.	38,30 %	38,30 %
Чеканов Л.В.	26,71 %	26,71 %
Малов В.Н.	22,50 %	22,50 %
Караваев Ю.Ю.	12,31 %	12,31 %
Акционеры - миноритарии	0,18 %	0,18 %
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%. Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- вспышкой коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующим распространением в мире, что привело к ослаблению экономической активности во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных распространением коронавируса и внешнеполитическими факторами.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

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

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Таким образом, сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года (6,72% годовых).

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

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

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

<i>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год</i>	1 678
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	110 779
<i>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	112 457
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	(18 033)
<i>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	94 424
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	-
<i>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	94 424
<i>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</i>	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

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

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3).

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

За 31 декабря 2019 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 Доллар США и 69,3406 рубля за 1 Евро (2018: 69,4706 рубля за 1 Доллар США и 79,4605 рубля за 1 Евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости и впоследствии не реклассифицируются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (ПСКО)

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Автомобили	6
Мебель	3
Офисное оборудование	3-5

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение

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

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «Обесценение финансовых активов».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда (Банк в качестве арендодателя)

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств.

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

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива. Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 и Примечании 24.

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 26.

Определение срока аренды. При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Наличные средства	52 575	67 904
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	90 671	145 236
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	529 362	656 902
Российской Федерации	350 124	402 256
других стран	179 238	254 646
Прочие размещения в финансовых учреждениях	34 141	39 083
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(106)	(132)
Итого денежные средства и их эквиваленты	706 643	908 993

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(1 462)	-	(1 462)
Восстановление резерва в течение года	1 330	-	1 330
Резерв за 31 декабря 2018 года	(132)	-	(132)
Восстановление резерва в течение года	26	-	26
Резерв за 31 декабря 2019 года	(106)	-	(106)

Информация о качестве корреспондентских счетов и прочих размещений в финансовых учреждениях представлена ниже.

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
31 декабря 2019 года			
Минимальный кредитный риск	563 503	-	563 503
Итого корреспондентские счета и прочие размещения за 31 декабря 2019 года	563 503	-	563 503
31 декабря 2018 года			
Минимальный кредитный риск	695 985	-	695 985
Итого корреспондентские счета и прочие размещения за 31 декабря 2018 года	695 985	-	695 985

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

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

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Без обременения		
Купонные облигации Банка России	1 413 852	1 211 584
Паевые инвестиционные фонды	19 726	57 431
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	1 269 015

8. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	964
Депозиты в ЦБ РФ	1 540 213	1 100 000
Прочие размещения в других банках	14 598	10 421
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3)
Итого средства в других банках	1 554 811	1 111 382

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Отчисления в резерв в течение года	(3)	-	-	(3)
Резерв за 31 декабря 2018 года	(3)	-	-	(3)
Восстановление резерва в течение года	3	-	-	3
Резерв за 31 декабря 2019 года	-	-	-	-

Информация о качестве средств в других банках, за исключением депозитов в ЦБ РФ, представлена ниже.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
31 декабря 2019 года				
Минимальный кредитный риск	14 598	-	-	14 598
Итого средства в других банках за исключением депозитов в ЦБ РФ за 31 декабря 2019 года	14 598	-	-	14 598
31 декабря 2018 года				
Минимальный кредитный риск	11 385	-	-	11 385
Итого средства в других банках за исключением депозитов в ЦБ РФ за 31 декабря 2018 года	11 385	-	-	11 385

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

9. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	628 391	570 063
Кредиты юридическим лицам	469 563	468 874
Кредиты индивидуальным предпринимателям	105 252	30 019
Дебиторская задолженность	53 576	71 170
Кредиты физическим лицам:	87 292	69 510
Потребительские кредиты	59 180	31 449
Ипотечные кредиты	28 112	38 061
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	715 683	639 573
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79 469)	(174 713)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	636 214	464 860

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2019 года	(16 263)	(51 282)	(57 798)	(1 774)	(127 117)
Переводы в Этап 1	(9 256)	4 287	4 969	-	-
Переводы в Этап 2	-	(31 619)	31 619	-	-
Восстановление резерва в течение года	21 832	36 726	9 312	1 774	69 644
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	11 099	-	11 099
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(3 687)	(41 888)	(799)	-	(46 374)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(2 710)	(96)	(39 561)	(5 229)	(47 596)
Переводы в Этап 2	-	(5 341)	5 341	-	-
Восстановление резерва в течение года	2 648	4 137	2 487	5 229	14 501
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам	(62)	(1 300)	(31 733)	-	(33 095)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года	(3 749)	(43 188)	(32 532)	-	(79 469)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2018 года	(4 232)	(23 712)	(87 374)	-	(115 318)
Переводы в Этап 1	(2 880)	2 880	-	-	-
Переводы в Этап 2	2 840	(2 840)	-	-	-
Отчисления в резерв в течение года	(11 991)	(27 610)	29 578	(1 774)	(11 797)
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(16 263)	(51 282)	(57 796)	(1 774)	(127 115)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(1 424)	(7 900)	(59 042)	(191)	(68 557)
(Отчисления в резерв) / Восстановление резерва в течение года	(1 286)	7 804	19 469	(5 038)	20 949
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	10	-	10
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам	(2 710)	(96)	(39 563)	(5 229)	(47 598)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2018 года	(18 973)	(51 378)	(97 359)	(7 003)	(174 713)

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

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	
Кредиты юридическим лицам	243 649	225 914	-	469 563	(15 526)	454 037	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	26 596	78 656	-	105 252	(5 877)	99 375	
Дебиторская задолженность	242	52 535	799	53 576	(24 971)	28 605	
Потребительские кредиты	34 929	12 836	11 415	59 180	(12 582)	46 598	
Ипотечные кредиты	1 958	5 835	20 319	28 112	(20 513)	7 599	
Итого	307 374	375 776	32 533	715 683	(79 469)	636 214	
31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	91 838	167 790	207 421	1 825	468 874	(94 244)	374 630
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	30 019	-	30 019	(10 119)	19 900
Дебиторская задолженность	-	71 170	-	-	71 170	(22 753)	48 417
Потребительские кредиты	10 831	351	8 157	12 110	31 449	(12 513)	18 936
Ипотечные кредиты	-	-	33 722	4 339	38 061	(35 084)	2 977
Итого	102 669	239 311	279 319	18 274	639 573	(174 713)	464 860

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	1 795	8 891	-	10 686
Низкий кредитный риск	185 429	95 247	-	280 676
Средний кредитный риск	55 370	107 301	-	162 671
Высокий кредитный риск	27 893	145 666	799	174 358
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	270 487	357 105	799	628 391
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	26 946	-	-	26 946
Низкий кредитный риск	3 145	-	-	3 145
Средний кредитный риск	6 796	-	-	6 796
Высокий кредитный риск	-	18 671	10 285	28 956
Дефолтные активы	-	-	21 449	21 449
Итого кредиты физическим лицам	36 887	18 671	31 734	87 292
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 года	307 374	375 776	32 533	715 683

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Минимальный кредитный риск	50	-	-	-	50
Низкий кредитный риск	86 836	124 795	-	-	211 631
Средний кредитный риск	4 951	91 147	80 463	-	176 561
Высокий кредитный риск	-	23 019	147 167	1 825	172 011
Дефолтные активы	-	-	9 810	-	9 810
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	91 837	238 961	237 440	1 825	570 063

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого валовая сумма
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	6 300	-	-	-	6 300
Средний кредитный риск	4 531	-	-	-	4 531
Высокий кредитный риск	-	351	20 860	16 447	37 658
Дефолтные активы	-	-	21 021	-	21 021
Итого кредиты физическим лицам	10 831	351	41 881	16 447	69 510
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года	102 668	239 312	279 321	18 272	639 573

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

Договорная сумма задолженности по кредитам клиентам, которые были списаны за счет резерва, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, составила по состоянию за 31 декабря 2019 года 11 258 тыс. руб. (2018: 186 тыс. руб.)

За 31 декабря 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка (группам взаимосвязанных заемщиков) выдано кредитов на общую сумму 608 882 тыс. руб., что составляет 85% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2018: 549 336 тыс. руб., 86%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 20 300 тыс. руб. (2018: 5 000 тыс. руб.)

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2019 г.	%	За 31 декабря 2018 г.	%
Торговля и общественное питание	269 859	42%	114 465	24%
Операции с недвижимостью	246 011	39%	241 573	52%
Промышленность	65 857	10%	86 859	19%
Физические лица	54 198	9%	21 913	5%
Строительство	236	0%	-	-
Прочие отрасли	53	0%	50	0%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	636 214	100%	464 860	100%

10. Основные средства, активы в форме права пользования и НМА

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года						
	Авто- мобили	Мебель	Офисное оборудование	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2019 года	636	1 241	18 219	3 536	-	23 632
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	94 424	94 424
Поступления за 2019 год	-	-	1 788	376	-	2 164
Выбытия за 2019 год	-	(14)	(419)	-	-	(433)
Остаток за 31 декабря 2019 года	636	1 227	19 588	3 912	94 424	119 787
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	529	1 183	16 448	2 278	-	20 438
Амортизационные отчисления за 2019 год	107	33	547	262	16 903	17 852
Выбытия за 2019 год	-	(14)	(419)	-	-	(433)
Остаток за 31 декабря 2019 года	636	1 202	16 576	2 540	16 903	37 857
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	-	25	3 012	1 372	77 521	81 930

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года					
	Авто- мобили	Мебель	Офисное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2018 года	636	1 393	19 750	2 559	24 338
Поступления за 2018 год	-	-	612	1 100	1 712
Выбытия за 2018 год	-	(152)	(2 143)	(123)	(2 418)
Остаток за 31 декабря 2018 года	636	1 241	18 219	3 536	23 632
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	402	1 301	17 654	2 003	21 360
Амортизационные отчисления за 2018 год	127	34	749	288	1 198
Выбытия за 2018 год	-	(152)	(1 955)	(13)	(2 120)
Остаток за 31 декабря 2018 года	529	1 183	16 448	2 278	20 438
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	107	58	1 771	1 258	3 194

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	272	1 311
Расчеты по паям	107	225
Прочее	66	720
Итого прочие финансовые активы	445	2 256
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 015	1 807
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	421	237
Расходы будущих периодов	-	780
Прочее	11	-
Итого прочие нефинансовые активы	2 447	2 824
Итого прочие активы	2 892	5 080

11. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год (за 2019 год движения не было):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	-	-	(202)	(202)
<i>Списание за счет резерва</i>	-	-	202	202
<i>Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2018 года</i>	-	-	-	-

Информация о качестве прочих финансовых активов представлена ниже.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>31 декабря 2019 года</i>				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	445	-	-	445
<i>Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2019 года</i>	445	-	-	445
<i>31 декабря 2018 года</i>				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	2 256	-	-	2 256
<i>Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2018 года</i>	2 256	-	-	2 256

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	42 002	-
<i>Текущие/расчетные счета</i>	42 002	-
<i>Прочие юридические лица</i>	1 771 327	1 303 299
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 568 323	1 130 834
<i>Срочные депозиты</i>	203 004	172 465
<i>Физические лица</i>	1 172 725	1 290 176
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	365 001	569 375
<i>Срочные вклады</i>	807 724	720 801
<i>Итого средства клиентов</i>	2 986 054	2 593 475

За 31 декабря 2019 года совокупный остаток средств 10 клиентов или групп взаимосвязанных клиентов составил 1 385 118 тыс. руб. (2018: 1 396 895 тыс. руб.), или 46% (2018: 54%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 2018 годов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Векселя	126 012	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	126 012	-

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	79 573	-
Договоры финансовых гарантий	14 585	61
Резерв по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	25 458	9 759
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	107	586
Дивиденды к уплате (Примечание 22)	84	-
Незавершенные расчеты	19	199
Прочее	700	709
Итого прочие финансовые обязательства	120 526	11 314
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	5 470	4 408
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	4 705	3 038
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 342	5 375
Резервы	-	19
Доходы будущих периодов	-	2 211
Прочее	340	330
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 857	15 381
Итого прочие обязательства	134 383	26 695

Обязательства по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	за 31 декабря 2019 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	20 142	15 374
От 1 года до 5 лет	72 174	64 199
Свыше 5 лет	-	-
Итого	92 316	79 573

Анализ движения соответствующих активов в форме права пользования приведен в Примечании 10.

15. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2019 г.			За 31 декабря 2018 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	42 995 000	429 950	505 357	42 995 000	429 950	505 357
Привилегированные акции	5 000	50	59	5 000	50	59
Итого уставный капитал	43 000 000	430 000	505 416	43 000 000	430 000	505 416

Все акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	105 193	82 873
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	64 296	9 944
<i>Средства в других банках</i>	121 858	191 466
Итого процентные доходы	291 347	284 283
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	(868)	(855)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(648)	(1 111)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(12 178)	(17 438)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц</i>	(407)	(443)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(39 755)	(63 382)
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	(5 059)	-
<i>Обязательства по аренде</i>	(5 291)	-
Итого процентные расходы	(64 206)	(83 229)
Чистые процентные доходы	227 141	201 054

17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	45 537	43 258
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	36 363	32 391
Комиссия по выданным гарантиям	19 793	1 330
За проведение операций с валютными ценностями	11 160	12 088
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 746	1 337
Прочее	459	322
Итого комиссионные доходы	115 058	90 726
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(31 040)	(25 665)
Комиссия за услуги по переводам	(5 393)	(6 004)
За проведение операций с валютными ценностями	(1 471)	(484)
Прочее	(8 990)	(2 217)
Итого комиссионные расходы	(46 894)	(34 370)
Чистые комиссионные доходы	68 164	56 356

18. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	26	-	-	-	26
Средства в других банках (Примечание 8)	3	-	-	-	3
Кредиты клиентам (Примечание 9)	24 480	40 863	11 799	7 003	84 145
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	(11 664)	1 155	(5 279)	89	(15 699)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	12 845	42 018	6 520	7 092	68 475

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	1 330	-	-	-	1 330
Средства в других банках (Примечание 8)	(3)	-	-	-	(3)
Кредиты клиентам (Примечание 9)	(13 277)	(19 806)	49 047	(6 812)	9 152
Прочие финансовые активы (Примечание 11)	-	-	(202)	-	(202)
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	5 012	(874)	3 117	(89)	7 166
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(6 938)	(20 680)	51 962	(6 901)	17 443

19. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 586	1 736
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 566	878
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1 284	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	85	87
Штрафы, пени, неустойки полученные	22	36
Прочее	3 480	1 300
Итого прочие операционные доходы	8 023	4 037

20. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	136 266	123 856
Расходы от операций с размещенными средствами	21 996	-
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и НМА (Примечание 10)	17 852	1 198
Страхование	13 840	9 969
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 197	3 897
Связь	2 734	2 883
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 562	5 863
Списание стоимости материальных запасов	2 415	2 738
Охрана	929	4 725
Арендная плата	674	17 164
Ремонт и эксплуатация основных средств	603	1 324
Реклама и маркетинг	357	716
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	133	-
Убыток от выбытия имущества	22	123
Прочее	11 501	10 429
Итого операционные расходы	215 081	184 885

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2019 и 2018 годы, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 983	19 886
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	8 677	(3 642)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	6 029
Расходы по налогу на прибыль за год	32 660	22 273

21. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2019 году 20% (2018: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
		%		%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	169 560		114 660	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	33 912	20,00%	22 932	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(3 152)	(1,86%)	(482)	(0,42%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	339	0,20%	364	0,32%
- Прочие постоянные разницы	1 561	0,92%	(541)	(0,47%)
Расходы по налогу на прибыль за год	32 660	19,26%	22 273	19,43%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2018: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2019 г.	Измененис	За 31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	353	353	-
- Отражение финансовых гарантий	2 902	2 902	-
- Начисленные отпускные	1 308	252	1 056
- Процентные доходы	2 940	2 830	110
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(6 465)	6 465
- Прочее	517	54	463
Общая сумма отложенного налогового актива	8 020	(74)	8 094
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	-	(55)	55
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 826	9 826	-
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227	(1 168)	1 395
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 053	8 603	1 450
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(2 033)	(8 677)	6 644
<i>в том числе признаваемые на счетах прибылей и убытков</i>	(2 033)	(8 677)	6 644

22. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		
	По	По	Итого	По	По	Итого
	обыкновен- ным акциям	привилеги- рованным акциям		обыкновен- ным акциям	привилеги- рованным акциям	
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	118 666	450	119 116	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(118 617)	(415)	(119 032)	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	49	35	84	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2,76	90		-	-	

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые гарантии выданные	830 437	73 541
Обязательства по предоставлению кредитов	207 878	75 237
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	1 038 315	148 778
Резерв по обязательствам кредитного характера	(25 458)	(9 759)
Итого обязательства кредитного характера	1 012 857	139 019

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резерва по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(7 774)	(1 155)	(741)	(89)	(9 759)
<i>(Отчислены в резерв) / Восстановление резерва в течение года</i>	(11 664)	1 155	(5 279)	89	(15 699)
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по обязательствам кредитного характера</i>	(19 438)	-	(6 020)	-	(25 458)

Ниже представлено движение резерва по обязательствам кредитного характера за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(13 067)	-	(3 858)	-	(16 925)
<i>Переводы в Этап 2 (Отчисления в резерв) / Восстановление резерва в течение года</i>	281	(281)	-	-	-
	5 012	(874)	3 117	(89)	7 166
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по обязательствам кредитного характера</i>	(7 774)	(1 155)	(741)	(89)	(9 759)

Информация о качестве обязательств кредитного характера представлена ниже.

<i>31 декабря 2019 года</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	23 284	-	-	-	23 284
<i>Низкий кредитный риск</i>	976 219	-	-	-	976 219
<i>Средний кредитный риск</i>	21 269	-	15 921	-	37 190
<i>Высокий кредитный риск</i>	1 622	-	-	-	1 622
<i>Итого обязательств кредитного характера за 31 декабря 2019 года</i>	1 022 394	-	15 921	-	1 038 315

<i>31 декабря 2018 года</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Низкий кредитный риск</i>	104 109	347	-	-	104 456
<i>Средний кредитный риск</i>	33 076	-	2 879	-	35 955
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	8 192	-	175	8 367
<i>Итого обязательств кредитного характера за 31 декабря 2018 года</i>	137 185	8 539	2 879	175	148 778

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2019 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	527 406	179 237	-	706 643
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 912	-	-	25 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	-	-	1 433 578
Средства в других банках	1 554 811	-	-	1 554 811
Кредиты клиентам	636 214	-	-	636 214
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	81 930	-	-	81 930
Прочие активы	2 892	-	-	2 892
Итого активы	4 262 743	179 237	-	4 441 980
Обязательства				
Средства клиентов	2 971 037	590	14 427	2 986 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 012	-	-	126 012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 374	-	-	2 374
Отложенное налоговое обязательство	2 033	-	-	2 033
Прочие обязательства	134 383	-	-	134 383
Итого обязательства	3 235 839	590	14 427	3 250 856
Чистая балансовая позиция	1 026 904	178 647	(14 427)	1 191 124
Обязательства кредитного характера	1 012 197	-	660	1 012 857

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	654 347	254 646	-	908 993
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 342	-	-	24 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 015	-	-	1 269 015
Средства в других банках	1 111 382	-	-	1 111 382
Кредиты клиентам	464 860	-	-	464 860
Отложенный налоговый актив	6 644	-	-	6 644
Основные средства и нематериальные активы	3 194	-	-	3 194
Прочие активы	5 080	-	-	5 080
Итого активы	3 538 864	254 646	-	3 793 510
Обязательства				
Средства клиентов	2 580 558	37	12 880	2 593 475
Прочие обязательства	26 695	-	-	26 695
Итого обязательства	2 607 253	37	12 880	2 620 170
Чистая балансовая позиция	931 611	254 609	(12 880)	1 173 340
Обязательства кредитного характера	139 019	-	-	139 019

24.2 Кредитный риск

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

Цели управления кредитным риском:

- выявление, оценка, агрегирование кредитного риска как значимого для Банка, включая риск концентрации, кредитный риск на контрагента и остаточный риск;
- обеспечение наличия достаточного размера капитала Банка для успешной реализации задач Стратегии Банка;
- использование всех доступных Банку методик и административного ресурса для минимизации кредитного риска;
- обеспечение максимальной доходности Банка при допустимом уровне риска;
- обеспечение принятия Банком приемлемого кредитного риска, адекватного масштабам его бизнеса;
- соблюдение требований Банка России при управлении кредитным риском как значимым для Банка.

Задачи управления кредитным риском:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие неисполнения заемщиком своих финансовых обязательств;
- поддержание оптимального размера резервов на возможные потери по всем обязательствам, подверженным кредитному риску;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным кредитным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления кредитным риском в общую структуру Системы управления рисками и капиталом;
- применение всех необходимых и доступных методов, процедур, систем контроля и управления кредитным риском и использования форм отчетности.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска - от анализа заявки потенциального заёмщика/принципала/должника или заявки на возможный учет Банком обязательства - до завершения расчётов. Управление кредитным риском составляет органичную часть управления процессами, в результате которых Банк принимает кредитные риски в целом. Оценка кредитного риска в Банке ведётся в разрезе составляющих:

- оценка кредитного риска заёмщика/принципала/должника;
- оценка кредитного риска соответствующего портфеля Банка;
- оценка кредитного риска по Банку в целом.

Подходы и методы управления кредитным риском

Основой методики оценки уровня кредитного риска по кредитному портфелю Банка является расчет показателей (целевых уровней составляющих кредитного риска), характеризующих портфель кредитных инструментов. Банком разработана и применяется балльная система оценки финансового состояния заемщика, разработанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, Кредитного отдела, Службы Безопасности.

В течение последних лет Банк не использовал практику переуступки ссудной задолженности внешним компаниям.

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

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ и вложениям в долговые обязательства России (ОФЗ) и Банка России практически равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:

- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;
- Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;
- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;
- Кредитный отдел Банка осуществляет регулярный анализ состояния задолженности по кредитам по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам и к процедурам кредитования.
- Для целей контроля риска концентрации в составе кредитного риска установлены лимиты по показателям:
- Показатель риска концентрации (в части степени диверсификации кредитного портфеля) – индекс Герфиндаля-Гиршмана;
- Показатель риска концентрации на заёмщиков/должников (далее – должников) – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности;
- Показатель риска концентрации на должников по географической зоне.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

- 1) наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений);
- 2) наличие существенных реструктуризаций (3 и более).
- 3) переход качества финансового состояния из хорошего в среднее или из среднего в плохое;
- 4) появление в деятельности Заемщика Банка следующих негативных факторов:
 - наличие существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами, внебюджетными фондами, или задолженности перед работниками по заработной плате;
 - наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 15 рабочих дней в общей сумме более 100 000 рублей (у Заемщика – физического лица в общей сумме более 10 000 рублей);
 - наличие информации о предоставлении Заемщиком в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями текущих активов и текущих обязательств при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за соответствующий отчетный период. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 000 рублей в месяц.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Этап 3), являются:

- 1) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- 2) информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

Основными факторами (по одному или совокупности), свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- наличие у Заемщика в Банке ссуды, реструктуризированной/рефинансированной по причине существенного ухудшения кредитоспособности Заемщика, при одновременном наличии у Заемщика текущей непрерывной просроченной задолженности по данной ссуде сроком более 30 (тридцати) календарных дней;
- в отношении Заемщика, его руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявление факта смерти Заемщика – физического лица или индивидуального предпринимателя;
- возбуждение уголовного дела в отношении Заемщика - физического лица или индивидуального предпринимателя;
- выявление факта предоставления недостоверной отчетности в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (далее – ФНС России) или иные контролирующие органы;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство Заемщика, или в отношении Заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Для гарантий Дефолтом считается факт вынесения суммы, оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки, на счета просроченной задолженности.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

На групповой основе Банк оценивает финансовые активы или обязательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, обязательств или требований. Для определения величины ожидаемых кредитных убытков по портфелям однородных ссуд Банк применяет упрощенную методику и подход с использованием матрицы резервирования ПОС. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки в зависимости от количества дней просрочки в ПОС.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

В случае ссуд кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Размер коэффициента резервирования для финансовых активов, оцениваемых индивидуально, определяется на дату оценки по формулам:

для Стадии 1:

$$\text{КРмсфо} = \text{PD} * \text{LGD} * \text{Ind} * \text{Кс} * 100 \%,$$

где:

КРмсфо – конечная ставка резервирования;

PD – вероятность Дефолта, применяемая для соответствующего финансового инструмента;

LGD – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком всех возможных действий по взысканию долга в отношении Заемщика, допустившего дефолт;

Ind - коэффициента Бета, информация о котором публикуется в открытых источниках;

Кс - качеством обеспечения по финансовому активу.

Для Стадии 2 и Стадии 3 применяется формула, указанная выше, но показатель PD определяется по формуле:

$$\text{PD}(2;3) = 1 - (1 - \text{PD})^{((\text{dend} - \text{d1}) / 365)}$$

где:

PD(2;3) – вероятность Дефолта, рассчитываемая для Стадии 2 и Стадии 3;

dend – срок окончания соответствующей ссуды;

d1 – отчетная дата.

Кредитное качество финансовых инструментов

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

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

Анализ обеспечения

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

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам. Банк принимает в качестве залога только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные). Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты. Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам.

Взысканные активы

В течение 2019 и 2018 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2019 и 2018 годов Банк не реализовывал кредиты, выданные клиентам.

24.3 Риск ликвидности

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

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2019 и 2018 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 922 301	285 022	674 394	120 438	-	3 002 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	126 498	-	-	-	126 498
Прочие финансовые обязательства	910	1 678	8 392	10 071	72 175	93 226
Финансовые гарантии	830 437	-	-	-	-	830 437
Обязательства по предоставлению кредитов	207 878	-	-	-	-	207 878
Итого потенциальных будущих выплат	2 961 526	413 198	682 786	130 509	72 175	4 260 194

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 700 209	185 446	539 655	184 624	-	2 609 934
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 494	-	-	1 494
Финансовые гарантии	73 541	-	-	-	-	73 541
Обязательства по предоставлению кредитов	75 237	-	-	-	-	75 237
Итого потенциальных будущих выплат	1 848 987	185 446	541 149	184 624	-	2 760 206

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	706 643	-	-	-	-	-	706 643
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 912	-	-	-	-	-	25 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 433 578	-	-	-	-	1 433 578
Средства в других банках	14 598	1 540 213	-	-	-	-	1 554 811
Кредиты клиентам	-	83 094	187 921	137 902	227 297	-	636 214
Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	-	-	-	-	-	81 930	81 930
Прочие активы	2 892	-	-	-	-	-	2 892
Итого активы	750 045	3 056 885	187 921	137 902	227 297	81 930	4 441 980
Обязательства							
Средства клиентов	1 922 301	284 567	661 927	117 259	-	-	2 986 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	126 012	-	-	-	-	126 012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	2 374	-	-	-	2 374
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	2 033	2 033
Прочие обязательства	54 810	1 109	6 470	7 795	64 199	-	134 383
Итого обязательства	1 977 111	411 688	670 771	125 054	64 199	2 033	3 250 856
Чистый разрыв ликвидности	(1 227 066)	2 645 197	(482 850)	12 848	163 098	79 897	1 191 124
Совокупный разрыв ликвидности	(1 227 066)	1 418 131	935 281	948 129	1 111 227	1 191 124	

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочки/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	908 993	-	-	-	-	-	908 993
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 342	-	-	-	-	-	24 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 431	-	1 211 584	-	-	-	1 269 015
Средства в других банках	-	1 100 961	-	-	-	10 421	1 111 382
Кредиты клиентам	-	499	22 525	28 205	413 581	50	464 860
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 644	6 644
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	3 194	3 194
Прочие активы	-	1 536	2 764	780	-	-	5 080
Итого активы	990 766	1 102 996	1 236 873	28 985	413 581	20 309	3 793 510
Обязательства							
Средства клиентов	1 700 209	184 766	529 933	178 567	-	-	2 593 475
Прочие обязательства	-	-	26 695	-	-	-	26 695
Итого обязательства	1 700 209	184 766	556 628	178 567	-	-	2 620 170
Чистый разрыв ликвидности	(709 443)	918 230	680 245	(149 582)	413 581	20 309	1 173 340
Совокупный разрыв ликвидности	(709 443)	208 787	889 032	739 450	1 153 031	1 173 340	

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

24.4 Рыночный риск

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

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

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

За 31 декабря 2019 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	1 540 213	-	-	-	1 540 213
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	810 936	602 916	-	-	1 413 852
Кредиты клиентам	83 094	187 921	137 902	227 297	636 214
Итого процентные активы	2 434 243	790 837	137 902	227 297	3 590 279
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	284 567	684 234	115 289	-	1 084 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 000	-	-	-	90 000
Итого процентные обязательства	374 567	684 234	115 289	-	1 174 090
Процентный разрыв за 31 декабря 2019 г.	2 059 676	106 603	22 613	227 297	2 416 189

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	-	-	-	-	142	142
Средства в других банках	-	1 100 961	-	-	-	-	1 100 961
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 211 584	-	-	-	1 211 584
Кредиты клиентам	-	499	22 525	28 205	413 581	50	464 860
Итого процентные активы	-	1 101 460	1 234 109	28 205	413 581	192	2 777 547
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	291	184 766	529 933	178 567	-	-	893 557
Итого процентные обязательства	291	184 766	529 933	178 567	-	-	893 557
Процентный разрыв за 31 декабря 2018 г.	(291)	916 694	704 176	(150 362)	413 581	192	1 883 990

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2019 и 2018 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2019 г.	В				Итого
	В рублях	долларах США	В евро	Прочие	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	151 635	434 566	120 256	186	706 643
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 912	-	-	-	25 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	-	-	-	1 433 578
Средства в других банках	1 540 263	14 548	-	-	1 554 811
Кредиты клиентам	636 138	-	76	-	636 214
Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	81 930	-	-	-	81 930
Прочие активы	2 849	43	-	-	2 892
Итого активы	3 872 305	449 157	120 332	186	4 441 980
Обязательства					
Средства клиентов	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 059	30 953	-	-	126 012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 374	-	-	-	2 374
Отложенное налоговое обязательство	2 033	-	-	-	2 033
Прочие обязательства	134 383	-	-	-	134 383
Итого обязательства	2 645 493	483 375	121 843	145	3 250 856
Чистая балансовая позиция	1 226 812	(34 218)	(1 511)	41	1 191 124
Внебалансовая позиция по сделкам спот	(5 735)	4 217	1 518	-	-
Обязательства кредитного характера	1 003 659	3 176	6 022	-	1 012 857

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	241 312	432 430	235 050	201	908 993
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 342	-	-	-	24 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 015	-	-	-	1 269 015
Средства в других банках	1 100 961	10 418	-	3	1 111 382
Кредиты клиентам	462 803	685	1 372	-	464 860
Отложенный налоговый актив	6 644	-	-	-	6 644
Основные средства и нематериальные активы	3 194	-	-	-	3 194
Прочие активы	5 080	-	-	-	5 080
Итого активы	3 113 351	443 533	236 422	204	3 793 510
Обязательства					
Средства клиентов	1 839 536	477 228	276 590	121	2 593 475
Прочие обязательства	26 221	285	189	-	26 695
Итого обязательства	1 865 757	477 513	276 779	121	2 620 170
Чистая балансовая позиция	1 247 594	(33 980)	(40 357)	83	1 173 340
Обязательства кредитного характера	129 003	4 161	5 855	-	139 019

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2019	2019	2018	2018
Доллары США	20%	(4 800)	20%	(5 437)
Евро	20%	1	20%	(6 457)
В прочих валютах	20%	7	20%	13

Прочий ценовой риск

Банк проводит операции с долевыми финансовыми инструментами, однако данный риск не является существенным для Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий. Банк подвержен нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Банка в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Банка по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. Банк также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Банка.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации).

Для снижения правовых рисков на постоянной основе ведется непрерывный мониторинг изменения законодательства и своевременное выявление факторов и событий, влияющих на уровень правового риска, осуществляется контроль над соблюдением всеми работниками нормативных актов, учредительных и внутренних документов.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Руководство Банка принимает все необходимые действия для минимизации риска потери деловой репутации.

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
<i>остаток на 1 января</i>	923	74	784	3 610	4 500	209
<i>выдано за год</i>	11 343	13 843	21 284	2 024	12 959	4 686
<i>погашено за год</i>	(12 121)	(13 091)	(15 857)	(4 888)	(4 658)	(395)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(67)	97	(29)	38	(1)	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	78	923	6 182	784	12 800	4 500
средства на счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>	103 810	103 376	26 488	113 485	23 915	9 752
<i>привлечено за год</i>	708 015	919 857	325 232	186 861	248 184	309 894
<i>возвращено за год</i>	(780 882)	(934 769)	(332 410)	(274 470)	(249 849)	(295 948)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(10 979)	15 346	(9 744)	612	(2 924)	218
<i>остаток за 31 декабря</i>	19 964	103 810	9 566	26 488	19 326	23 916
обязательства по выдаче кредитов	4 384	3 697	788	357	347	397
Доходы и расходы						
<i>процентные доходы по кредитам клиентам</i>	32	80	209	63	483	51
<i>процентные расходы по средствам на счетах клиентов</i>	(1 331)	(1 903)	(715)	(1 993)	(994)	(938)
<i>доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов</i>	-	-	-	-	7 837	8 400
<i>чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</i>	552	779	(31)	214	(7)	13
<i>комиссионные доходы</i>	637	931	475	360	150	294
<i>доходы от аренды депозитных ячеек</i>	47	5	88	21	-	-
<i>расходы по операционной аренде</i>	-	-	-	-	(16 785)	(17 069)
<i>охрана</i>	-	-	-	-	-	(3 713)
<i>краткосрочные вознаграждения</i>	(20 227)	(17 892)	(12 628)	(11 719)	(21)	(35)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

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

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. В течение 2019 и 2018 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2019 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
	1 413 852	-	19 726	1 433 578
Итого	1 413 852	-	19 726	1 433 758

За 31 декабря 2018 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
	1 211 584	-	57 431	1 269 015
Итого	1 211 584	-	57 431	1 269 015

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). В течение 2019 и 2018 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 31 декабря

	2019 года	2018 года
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) Минимальное значение (4,5%)	39,9%	52,4%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) Минимальное значение (6,0%)	39,9%	52,4%
Норматив достаточности собственных средств Банка (Н 1.0) Минимальное значение (8,0%)	43,5%	56,1%

28. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в Примечании 2, других событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 22 мая 2020 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев



Главный бухгалтер
М.И. Романенко



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью _____
листов
/ Е.В. Коротких