«Банк Заречье» (Акционерное общество)

Финансовая отчетность по международным стандартам финансовой отчетности и заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1. Информация о Банке	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	12
4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	
5. Денежные средства и их эквиваленты	
6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	
7. Средства в банках	
8. Кредиты клиентам	
9. Основные средства	
10. Нематериальные активы	
11. Инвестиционная недвижимость	
13. Средства клиентов	
14. Прочие обязательства	
15. Уставный капитал	
16. Комиссионные доходы и расходы	
17. Прочие операционные доходы	
18. Расходы на содержание персонала и административные расходы	
19. Налог на прибыль	42
20. Дивиденды	
21. Управление финансовыми рисками	
22. Управление капиталом	
23. Условные обязательства	
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	
25. Операции со связанными сторонами	59

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам «Банка Заречье» (Акционерного общества)

Мнение.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «Банка Заречье» (Акционерного общества) (1021600000586, 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Банка Заречье» (Акционерного общества) по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению «Банк Заречье» (Акционерное общество) выполняет требования об обязательных нормативах, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля «Банк Заречье» (Акционерное общество) соответствуют характеру и объему осуществляемых операций.

Основание для выражения мнения.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе финансовой «Ответственность аудитора 3a аудит годовой настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, профессиональных соответствующими Кодексу этики бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики 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 аудируемого лица за годовую финансовую отчетность.

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

подготовке годовой финансовой отчетности руководство ответственность 3a оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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. необнаружения существенного искажения 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;
 - b) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, и выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
 - с) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

- d) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- е) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, 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.

Руководитель аудиторской организации

В.Е. Морозов

Аудиторская организация: общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит», ОГРН 1027739112081 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148, член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 12006285118

«01» апреля 2021 года

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	31 декабря 2020	31 декабря 2019
АКТИВЫ	•		
Денежные средства и их эквиваленты	5	129 941	131 861
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	72 841	97 721
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6	16 957	20 886
Средства в банках	7	1 932 437	450 032
Кредиты клиентам	8	1 218 396	1 478 616
Инвестиционные финансовые активы		150	26 150
Основные средства	9	374 889	356 995
Нематериальные активы	10	3 829	2 465
Инвестиционная недвижимость	11	250 909	157 000
Отложенные налоговые активы	19	8 332	13 594
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 345	-
Активы в форме права пользования по аренде		-	2 829
Прочие активы	12	405 549	100 886
ИТОГО АКТИВОВ		4 415 575	2 839 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	3 244 047	1 684 825
Обязательства по аренде		.=	2 938
Прочие обязательства	14	31 819	12 470
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 275 866	1 700 233
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			4
Уставный капитал	15	1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль		68 002	67 095
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 139 709	1 138 802
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		4 415 575	2 839 035

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 1 апреля 2021 года.

Председат

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	2020	2019
Процентные доходы		172 513	203 327
Процентные доходы от кредитов клиентам		153 097	176 013
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		19 416	27 314
Процентные расходы		(70 622)	(86 468)
Процентные расходы по средствам клиентов		(70 528)	(86 111)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(94)	(357)
Чистые процентные доходы		101 891	116 859
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		3 043	114 303
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		104 934	231 162
Чистые непроцентные доходы (расходы)		44 138	(24 856)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		144	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		22 576	(57 458)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		9 513	19 810
Комиссионные доходы	16	18 351	20 802
Комиссионные расходы	16	(6 446)	(8 010)
Операционные доходы		71 315	20 379
Прочие операционные доходы	17	74 241	18 048
Изменение прочих резервов		(2 926)	2 331
Операционные расходы		(213 524)	(204 048)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	18	(137 292)	(145 688)
Износ и амортизация		(7 503)	(9 185)
Прочие операционные расходы		(61 458)	(35 666)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(7 271)	(13 509)
Прибыль (убыток) до налогообложения		6 863	22 637
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	19	(5 938)	(19 117)
Прибыль (убыток) за отчетный год		925	3 520

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 1 апреля 2021 года.

Бутов А. С.

Иредседатель Прависния 160 года 1 го

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		155 095	303 174
Проценты уплаченные		(67 155)	(80 331)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		144	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		44 670	(22 053)
Комиссии полученные		18 351	20 802
Комиссии уплаченные		(6 445)	(7 926)
Прочие операционные доходы		12 316	7 151
Операционные расходы		(156 385)	(162 406)
Уплаченный налог на прибыль		(678)	(4 619)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(87)	53 792
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		(1 605 143)	108 959
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		3 929	3 721
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(1 489 995)	233 408
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов		179 170	(156 821)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(298 247)	28 651
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		1 565 707	(138 594)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 545 055	(51 879)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		20 652	(86 715)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(39 523)	24 157
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации инвестиционных финансовых активов		14 324	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(26 181)	(2 325)
Поступления от реализации основных средств		547	1
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		23 880	
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		83	3 800
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		12 653	1 476
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(18)	(18)
Погашение обязательств по аренде		-	(2 741)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(18)	(2 759)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		88	(10 042)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(26 800)	12 832
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	229 582	216 750
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	202 782	229 582

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 1 апреля 2021 года.

Бутов А. С.

Председатель Правления

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (В тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2018 года		1 071 707	63 593	1 135 300
Убыток за год		-	3 520	3 520
Дивиденды объявленные	20	-	(18)	(18)
На 31 декабря 2019 года		1 071 707	67 095	1 138 802
Прибыль за год		-	925	925
Дивиденды объявленные	20	-	(18)	(18)
На 31 декабря 2020 года		1 071 707	68 002	1 139 709

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 1 апреля 2021 года.

Бутов А.С

Председатель Правления

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

1. Информация о Банке

"Банк Заречье" (АО) ведет свою историю от Кировского отделения Госбанка, созданного в Казани в 1940 году. В 1990 году банк стал коммерческим и приобрел свое официальное название "Заречье".

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством и осуществляется на основании лицензии номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации, проводит валютообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (кроме счетов эскроу) на одно физическое лицо, на одного индивидуального предпринимателя, на одно малое предприятие в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества выплачивается в размере 100 % суммы, находящейся на указанном счете на день наступления страхового случая, но не более 10 миллионов рублей.

Банк имеет филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, представительство в Москве.

Головной офис Банка расположен по адресу: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2020 года численность персонала Банка составила 146 человек (на 31 декабря 2019 года: 156 человек).

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года:

Наименование акционера	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Девятых Наталья Владимировна (Председатель Совета директоров)	19.53%	9.53%
ПАО "Казанский вертолетный завод"	16.29%	16.29%
АО "Орелагроюг"	9.95%	9.95%
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95%	9.95%
ООО "Эндевер"	9.88%	4.88%
ООО "ТФК"	9.77%	10.76%
OOO "Kopca"	9.17%	9.17%
ООО "Орловская пшеница"	7.78%	7.78%
Рябов Игорь Алексеевич (член Правления)	5.08	-
ООО "Оверсис"	-	19.08%
Прочие	2.61%	2.61%
Bcero:	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы также продолжают развиваться и могут допускать различные толкования.

Пандемия новой коронавирусной инфекции ударила по экономикам всего мира, в том числе и России. Кризис, начавшийся в 2020 году, отличается от всех предыдущих. Во-первых, он носит крайне неоднородный характер: в ряде отраслей часть предприятий была вынуждена полностью приостановить свою деятельность, тогда как на продукцию некоторых отраслей наблюдался повышенный спрос. Вовторых, основной удар кризиса оказался сильно сконцентрированным во времени. Как правило, в кризисные периоды предприятия сталкиваются с постепенным снижением доходов, что позволяет им искать решения для адаптации. В 2020 году доходы предприятий в ряде отраслей сократились намного быстрее, поскольку их деятельность была полностью приостановлена из-за вынужденных ограничительных мер для борьбы с пандемией. В условиях падения доходов не все предприятия имели возможность остаться на рынке.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

С начала 2020 г. наблюдается рост долговой нагрузки компаний, как за счет падения прибыли, так и за счет переоценки валютной составляющей долга из-за ослабления рубля. Несмотря на то, что общая долговая нагрузка нефинансового сектора в России умеренная относительно других стран, высокая концентрация корпоративного долга на небольшом количестве крупнейших заемщиков может являться источником системного риска.

Основные риски для банков несут предприятия из отраслей, пострадавших от пандемии. Авиакомпании, предприятия, занимающиеся торговой и офисной недвижимостью, характеризуются существенной задолженностью перед банковскими группами. Снижение цен на нефть в I квартале 2020 г. не оказало критического влияния на финансовое состояние крупнейших российских нефтяных компаний, но, тем не менее, приводит к ухудшению их основных операционных показателей и сокращению инвестиционных программ.

В целях поддержки кредитования Банк России расширил инструменты предоставления ликвидности, а также ввел временные регуляторные послабления, связанные с «заморозкой» стоимости финансовых активов и возможностью отложить увеличение резервов на возможные потери по ссудам. В связи с нормализацией ситуации на рынках, а также отменой карантинных ограничений часть мер окончила свое действие 30 сентября 2020 г., однако послабления по резервам были продлены. Также Банком России был распущен накопленный макропруденциальный буфер капитала по ипотечным и необеспеченным потребительским кредитам на общую сумму около 300 млрд. руб., что позволит банкам покрыть возможные будущие потери по кредитам, а также поддержать кредитование.

Ситуация с качеством реструктурированных кредитов значительно различается по видам деятельности заемщиков. Восстановить финансовое положение труднее всего будет компаниям из пострадавших отраслей, особенно тем, на чью привычную бизнес-модель пандемия оказала наибольшее влияние: коммерческая недвижимость, авиаперевозки, гостиничный бизнес, туризм, малый и средний бизнес. Объем кредитов, который был реструктурирован данной группе компаний, составляет 5.7% совокупного корпоративного кредитного портфеля (в том числе 2.2%, приходящиеся на кредиты МСП) и в случае необходимости может быть покрыт банками как за счет прибыли 2020 г., так и за счет накопленного запаса капитала, который превышает 5.9 трлн. руб. (14.0% корпоративного кредитного портфеля).

Компании из сырьевых отраслей смогут легче перенести последствия пандемии, в том числе благодаря восстановлению цен на сырьевые товары. Поэтому по реструктурированным кредитам, предоставленным данной группе компаний, не ожидается существенного увеличения доли «плохих» ссуд.

Темпы восстановления экономик развивающихся стран в 2021 г. составят, по оценкам МВФ и Moody's, 6,0 и 5,9% соответственно. Ожидается, что наиболее высокая скорость восстановления будет наблюдаться в Китае — темпы роста экономики страны, по оценкам МВФ, Moody's и ОЭСР, достигнут 8,2, 7,0 и 8,0% соответственно. Вместе с тем подчеркивается, что уровень ВВП развивающихся стран останется несколько ниже докризисного уровня 2019 г.

Среди ключевых предпосылок прогнозов можно выделить следующие.

Во-первых, предполагается, что меры по ограничению социального взаимодействия продолжатся в 2021 г. Во-вторых, вакцинация не станет широкодоступной для населения до конца 2021 г. Наконец, локальные вспышки COVID-19 продолжатся, однако больше не будут вводиться строгие меры по самоизоляции, применявшиеся в первом полугодии.

Прогресс в области разработки вакцины и лекарств от COVID-19 может позволить вернуться к докризисному уровню экономической активности быстрее, чем предполагается в прогнозах. Кроме того, продление фискальных стимулирующих мер на 2021 год может также ускорить процесс восстановления экономического роста. Вместе с тем в случае повторных волн пандемии, более медленного прогресса в разработке вакцины и лекарств от COVID-19 или неравного доступа стран к этим медикаментам восстановление экономической активности может протекать медленнее, чем предполагается в прогнозах, из-за новых карантинных мер. В свою очередь ужесточение условий на мировом финансовом рынке может привести к удорожанию заимствований для наиболее уязвимых экономик мира, что также серьезно ухудшит перспективы восстановления.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

Классификация финансовых активов

Банк классифицирует все финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк выделяет три бизнес-модели, которым соответствуют три модели учета и представления в отчетности:

- (а) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В данную категорию классифицируются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.
- (b) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данную категорию финансовые активы классифицируется в том случае, если активы удерживаются для получения денежных потоков, а также путём продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определённые даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счёт погашения основного долга и процентов на этот долг.
- (c) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию относятся все финансовые активы, не подходящие под условия классификации в другие категории.

При этом бизнес-модель, используемая Банком, может предусматривать удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место разовые или незначительные по суммам продажи финансовых активов.

Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- (a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- (b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- (c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, в случае если он предоставил такую гарантию, впоследствии оценивает ее по наибольшей величине из:
 - і. суммы оценочного резерва под убытки и
 - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - і. суммы оценочного резерва под убытки и
 - іі. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка финансовых инструментов

За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, при первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство 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.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел бы его выбытие.

Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение, транспортные затраты. Если местонахождение является характеристикой актива (как это может быть, например, в случае с биржевым товаром), цена основного (или наиболее выгодного) рынка должна корректироваться с учетом затрат, при наличии таковых, которые были бы понесены с целью транспортировки актива от его текущего местонахождения до указанного рынка.

Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. При этом цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- (а) Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- (b) Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- (c) Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк использует следующие методы оценки финансовых активов: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по первоначальной стоимости.

В рамках различных бизнес-моделей и подходов Банка возможно отражение результатов оценки по справедливой стоимости либо через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход.

Банк, исходя из прошлой практики и характеристик имеющихся инструментов, применяет оценку по первоначальной стоимости только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена (или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости), а также в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Если финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответствующие затраты по сделке амортизируются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк применяет к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требования относительно обесценения.

Банк не использует учет хеджирования применительно к финансовым активам.

Последующая оценка финансовых обязательств

После первоначального признания Банк оценивает финансовые обязательства в соответствии с подходами, применимыми сообразно классификации финансовых обязательств.

В случае если финансовый инструмент, который был ранее признан как финансовый актив, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток и его справедливая стоимость падает ниже нуля, он является финансовым обязательством.

Банк не использует учет хеджирования применительно к финансовым обязательствам.

Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - 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 – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки — метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, коллопциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков.

В расчет ЭПС включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Оценка по амортизированной стоимости (продолжение)

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска (далее – «скорректированная ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

При расчете скорректированной ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Процентная выручка рассчитывается Банком с использованием метода ЭПС, что означает применение ЭПС к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- (а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет скорректированную ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитнообесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Если Банк в отчетном периоде рассчитывает процентную выручку путем применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива в соответствии с вышеуказанным пунктом (b), то в последующих отчетных периодах процентная выручка рассчитывается путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований вышеуказанного пункта (b) (например, с улучшением кредитного рейтинга заемщика).

При применении метода ЭПС, Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки ЭПС, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

Обесценение финансовых инструментов

Кредитный риск – риск возникновения у Банка кредитных убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо ненадлежащего исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный убыток – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т. е. все суммы неполученных денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по скорректированной ЭПС).

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (также далее – «ОКУ») – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента — максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимально установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Просроченный финансовый актив — финансовый актив является просроченным, если контрагент не совершил платеж в срок, установленный в договоре. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (также далее – «ОКУ за весь срок») – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки (также далее – «12-месячные ОКУ») – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочный резерв под убытки (также далее — «резерв под ОКУ») — оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оценочное обязательство в отношении ОКУ по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Валовая балансовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под ОКУ.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Кредитно-обесцененный финансовый актив — финансовый актив, в отношении которого произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Задолженность на момент дефолта или Exposure at default (далее по тексту – «EAD») — это величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Вероятность дефолта или Probability of default (далее по тексту – «PD») – оценка возможности дефолта контрагента в течение определенного периода времени, соответствующая разряду шкалы внутреннего рейтинга или внешнего рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами.

Уровень потерь (убыток) при дефолте или Loss given default (далее по тексту – «LGD») – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Стадия оценки обесценения (далее по тексту — «стадия») — классификация финансового инструмента, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по финансовому инструменту на дату оценки по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая макроэкономические переменные факторы, оказывающая влияние на величину кредитного риска и ОКУ. Прогнозная информация включает в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Процесс оценки резервов под ОКУ в Банке разделяется на следующие этапы:

- Формирование исходных данных.
- Сегментация финансовых инструментов.
- Распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска.
- Определение компонентов (EAD, PD, LGD) резерва под ОКУ и расчет резерва под ОКУ в разрезе сегментов финансовых инструментов.

Сегментация финансовых инструментов происходит по категориям лиц и видам финансовых инструментов. В рамках соответствующих сегментов Банк осуществляет распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска по стадиям.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Если с момента возникновения инструмента не произошло значительное увеличение кредитного риска (далее по тексту – «ЗУКР»), то в этом случае резерв основывается на 12-месячных ОКУ. Как ОКУ за весь срок, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк оценивает ОКУ по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма создания или восстановления резерва под ОКУ, необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Расчет резерва под ОКУ осуществляется согласно методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.

Банк при оценке ОКУ отслеживает изменение кредитного риска по финансовому инструменту, в зависимости от характера которого финансовый инструмент относится в одну из трех стадий оценки обесценения:

- а) Стадия 1. Отсутствие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере 12-месячных ОКУ. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- b) Стадия 2. Наличие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- с) Стадия 3. Финансовый актив признан кредитно-обесцененным. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Для определения наличия ЗУКР по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк рассматривает приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения финансового инструмента в Стадию 2:

- а) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 30 календарных дней;
- b) фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
- d) фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Например, фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- е) фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- f) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на риск наступления дефолта;
- g) ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
- h) изменение подхода Банка к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т. е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика Банка в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство Банка в деятельность заемщика.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Финансовый инструмент относится в Стадию 3, если происходит любое из перечисленных ниже событий:

- а) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 90 календарных дней;
- b) маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- с) значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- d) появление информации об отзыве лицензии, банкротстве или иной финансовой реорганизации заемщика;
- e) исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- f) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- g) смерть заемщика;
- h) факт получения кредита по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- і) ухудшение внешнего кредитного рейтинга до дефолтного уровня.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования о классификации инструмента в Стадию 2 или в Стадию 3 более не выполняются, то на дату оценки Банк классифицирует задолженность в Стадию 1 и оценивает резерв в размере 12-месячных ОКУ.

EAD включает в себя основную сумму долга, а также следующие начисленные, но неполученные на дату оценки величины: проценты, комиссии, штрафы, пени, средства по кредитным обязательствам, ожидаемые к использованию.

Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, коллопциона и других аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают в себя также денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий и не признаются Банком отдельно.

EAD определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от вида кредитного требования на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12 месяцев или за весь срок. При этом задолженность корректируется на суммы ожидаемой переплаты со стороны должника, а также с учетом допущений о досрочном погашении или рефинансировании.

Если по каким-то причинам клиент, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму.

Денежные потоки, входящие в состав EAD, дисконтируются к дате оценки с использованием процентной ставки, определенной в договоре.

Обязательства кредитного характера, такие как предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов, включаются в расчет EAD с учетом их умножения на коэффициент кредитной конверсии.

В качестве информации о прошлых событиях Банк использует собственную статистику по дефолтам, сформированную на основе анализа выборки по соответствующим инструментам (группам инструментов) на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты. Банк не реже одного раза в квартал обновляет собственную статистику по дефолтам, содержащую необходимые данные по каждому инструменту с дефолтом, включая такие сведения как: наименование клиента, дата признания задолженности просроченной, дата дефолта, сумма дефолта и другие необходимые параметры.

На каждую отчетную дату определяется количество клиентов, для которых в течение последующего года был зафиксирован факт дефолта. В целях последующих расчетов данные по фактам дефолтов рейтинговых групп на все отчетные даты объединяются в одну группу методом простого сложения.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Далее рассчитывается уровень дефолтности для каждой рейтинговой группы. Значения PD вычисляются исходя из рассчитанных уровней дефолтности в разрезах рейтинговых групп.

PD за весь срок действия договора определяется на основе значения PD на временном горизонте в 12 месяцев. На каждую полугодовую отчетную дату формируется список кредитов без признаков увеличения кредитного риска до Стадии 3 и рассчитывается динамика уровня дефолтности данных пулов (совокупности кредитов на данную отчетную дату) в течение последующих лет – в зависимости от отчетной даты расчет выполняется для периодов от 1 года до 5 лет.

Уровень дефолтности для соответствующего периода рассчитывается как доля количества кредитов, которые в течение периода были признаны обесцененными на основании общих критериев.

Далее значения PD корректируются в зависимости от имеющейся на отчетную дату прогнозной информации, сложившейся макроэкономической конъюнктуры. Прогнозная информация учитывается Банком как макроэкономическая поправка к PD. К основным показателям прогнозной информации относятся: процентные ставки, уровень инфляции, прогноз ВВП, цена на нефть, курсы валют и другие показатели. Определение взаимосвязей между показателями кредитного риска Банка и макроэкономическими показателями производится на основе регрессионного анализа.

PD в отношении кредитных требований к физическим лицам и кредитным организациям определяются на коллективной основе в целом по сегментам.

По сегменту физических лиц Банк для целей PD использует данные по всему банковскому сектору России, полученные на основе статистики по кредитам физическим лицам, публикуемой на официальном сайте Банка России. В качестве PD для Стадии 1 и Стадии 2 по сегменту ФЛ Банк применяет величину, определяемую как долю просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в общем объеме кредитов физическим лицам. PD для Стадии 3 по сегменту ФЛ принимается равным 100%.

В качестве PD по сегменту кредитных организаций Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами. Соответствующие данные Банк заимствует из открытых источников в сети Интернет.

LGD рассматривается как дифференцированный по времени коэффициент потерь после дефолта, отражающий факт уменьшения перспектив взыскания задолженности, признанной обесцененной. Расчет коэффициентов потерь после дефолта основывается на данных о просроченной задолженности согласно собственной статистике Банка на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты.

LGD выражается в процентах от EAD и не может превышать величину в 100%.

В состав EAD для целей расчета LGD не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и неполученные) комиссии, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, полученных Банком для компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, произошедших после даты лефолта.

Оценка ожидаемых к получению денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает сумму и сроки денежных потоков, ожидаемых от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

При расчете LGD Банк использует справедливую стоимость обеспечения, дисконтированную к дате оценке по ключевой ставке Банка России. Справедливая стоимость обеспечения определяется экспертами Банка на основе принятой в Банке методологии оценки обеспечения.

Полученные гарантии и поручительства не учитываются Банком как инструмент снижения кредитного риска и не влияют на величину резерва под ОКУ.

Для целей расчета LGD максимальным сроком взыскания задолженности (период с момента обесценения до момента полного взыскания) признается период в 36 месяцев. Финансовые инструменты, по которым срок взыскания превосходит 36 месяцев, оцениваются как безнадежные с ожидаемыми потерями в 100% от EAD. В качестве LGD для кредитных требований кроме сегмента кредитных организаций с уровнем кредитного риска Стадии 1 и Стадии 2 принимается значение с периодом взыскания от 0 до 6 месяцев.

LGD для кредитных требований сегмента кредитных организаций по всем стадиям принимается Банком равным 100%.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Величина резерва под ОКУ рассчитывается по формуле: EL = EAD x PD x LGD.

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

В случае превышения возраста просроченной задолженности срока в 1 095 дней резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности формируется в размере 100% от EAD.

В отношении резерва под ОКУ по дебиторской задолженности Банк ввиду характера инструмента не отслеживает изменение кредитного риска и не определяет PD и LGD. EL по дебиторской задолженности рассчитывается как процент резерва, умноженный на EAD. Процент резерва рассчитывается согласно порядку, закрепленному во внутреннем документе Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Реклассификация финансовых инструментов

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Банк реклассифицирует финансовые активы исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут происходить редко. Такие изменения должны определяться высшим руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации.

Дата реклассификации – первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнесмодели, вследствие которого Банк реклассифицирует финансовые активы.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (b) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (c) передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнесмодели.

Не считается реклассификацией ситуация, когда изменяется порядок оценки, в случае если Банк решает использовать кредитный производный инструмент, который оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для управления кредитным риском, связанным с финансовым инструментом в целом или с какой-либо его частью (позиция, подверженная кредитному риску). При этом должны соблюдаться два условия: должник, в отношении которого Банк подвержен кредитному риску (например, заемщик или лицо, которому Банк обязался предоставить заем) совпадает с должником, указанным в данном кредитном производном инструменте ("совпадение по наименованию"); и степень старшинства данного финансового инструмента совпадает с таковой по инструментам, которые могут быть переданы в соответствии с указанным кредитным производным инструментом.

Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива. При этом оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых инструментов (продолжение)

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. При этом ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- (а) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- (b) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- (а) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- (b) Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - і. Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - ii. По условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - ііі. Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежных средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- (а) передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- (b) сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- (c) не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Передача рисков и выгод оценивается путем сравнения степени подверженности Банка изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданному активу до и после его передачи. Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если его подверженность изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков от финансового актива не претерпевает значительного изменения в результате данной передачи (например, потому, что Банк продал финансовый актив с условием его обратной покупки по фиксированной цене или по цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора). Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если его подверженность таким изменениям более не является значительной по отношению к общему результату изменений приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков, связанных с финансовым активом.

Решение вопроса о том, сохранил ли Банк контроль над переданным активом, зависит от возможности принимающей стороны продать этот актив. Если у принимающей стороны имеется практическая возможность продать весь актив целиком независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу, то Банк не сохранил контроль. Во всех других случаях считается, что Банк сохранил контроль.

Списание актива представляет собой событие, ведущее к прекращению признания, в случае если Банк не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у него нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда Банк:

- (а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,
- (b) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Несмотря на то, что юридическое освобождение, полученное в судебном порядке или по решению кредитора, приводит к прекращению признания обязательства, Банк может признать новое обязательство, если в отношении переданных финансовых активов не выполняются условия для прекращения их признания. Если эти условия не выполняются, то признание переданных активов не прекращается, а Банк признает новое обязательство, связанное с переданными активами.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств (продолжение)

В некоторых случаях кредитор может освободить Банк от существующей обязанности по осуществлению платежей, но при этом Банк принимает на себя обязанность, гарантирующую осуществление выплат, если сторона, принявшая на себя первичную ответственность, допустит дефолт. В этом случае Банк:

- (а) признает новое финансовое обязательство, исходя из справедливой стоимости своей обязанности по указанной гарантии, и
- (b) признает прибыль или убыток, исходя из разницы между (i) суммой выплаченного вознаграждения и (ii) балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства за вычетом справедливой стоимости нового финансового обязательства.

Замена одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны 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.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

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

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неограниченного.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация

Для учета амортизации основных средств Банк применяет равномерный метод списания амортизации основных средств с использованием соответствующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения 7-50 лет;
- машины и оборудование 1-10 лет;
- транспортные средства -3-10 лет;
- прочие основные средства 2-25 лет.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Пересмотр срока полезной службы основного средства и метода амортизации осуществляется не реже одного раза за отчетный период. При этом корректируется сумма текущих и будущих амортизационных отчислений.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земельные участки не амортизируются.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Когда часть одного и того же объекта недвижимости используется для получения доходов от аренды, а другая часть Банком для собственных целей, и такие части объекта нельзя продать по отдельности, то весь объект классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости только тогда, когда незначительная часть этого объекта предназначена для использования Банком в собственных целях. Критерии незначительной части используются такие же, как и определены в учетной политике Банка для целей ведения учета по российским правилам бухгалтерского учета.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк-арендатор

Срок аренды рассчитывается Банком исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей. Срок аренды пересматривается в случае наступления событий, изменяющих допущения, которые использовались при первоначальном определении срока аренды (при предыдущем пересмотре срока аренды). Связанные с таким пересмотром корректировки отражаются как изменения оценочных значений. Течение срока аренды начинается с момента предоставления арендодателем предмета аренды Банку.

Банк отражает арендные платежи в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках равномерно в течение срока аренды в любом из следующих случаев:

- (а) Краткосрочная аренда срок аренды составляет 12 месяцев и менее;
- (b) Аренда с низкой стоимостью рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом Банк имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Применение Банком данных случаев допускается при одновременном выполнении следующих условий:

- (a) договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к Банку и отсутствует возможность выкупа Банком предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- (b) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

За исключением вышеупомянутых случаев Банк признает аренду в качестве АФПП и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. АФПП амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

АФПП отражаются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются в разделе «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

На дату начала аренды АФПП оценивается по первоначальной стоимости. АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и накопленных убытков от обесценения согласно МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", а также с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды. АФПП, которые относятся к инвестиционной недвижимости, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Первоначальные прямые затраты включаются Банком в первоначальную оценку АФПП, в случае если их величина составляет более 10% от стоимости базового актива по аренде на дату оценки, в ином случае они признаются в составе операционных расходов.

В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив Банку до конца срока аренды или ожидается, что Банк исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, АФПП амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае АФПП амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк-арендатор (продолжение)

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии информации и/или невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банка. В качестве процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банк использует базовый уровень доходности вкладов, публикуемый Банком России на его официальном сайте в сети Интернет, с использованием валюты и срока востребования, сопоставимых с соответствующими условиями договора аренды.

После первоначального признания Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- (а) изменение срока аренды;
- (b) изменение оценки опциона на покупку базового актива.

Банк переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием неизменной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- (а) изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. Банк определяет пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- (b) изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы. Банк переоценивает обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (т. е. в случае корректировки арендных платежей). Банк определяет пересмотренные арендные платежи на протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

Банк производит модификацию и учитывает договор аренды в качестве отдельного договора в случае одновременного соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (b) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

При полном или частичном прекращении договора аренды балансовая стоимость АФПП и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли или убытка.

Банк-арендодатель

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он классифицирует объекты аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк-арендодатель (продолжение)

Любые из перечисленных ниже условий могут являться основанием для признания аренды в качестве финансовой аренды:

- (а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- (b) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- (с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- (d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- (е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации;
- (f) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки Банка, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- (g) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды);
- (h) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Условия, перечисленные в абзаце выше, не всегда позволяют сделать однозначный вывод. Если прочие факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, аренда классифицируется как операционная аренда. Например, это может произойти, если актив передается в собственность в конце срока аренды в обмен на нефиксированный платеж, равный справедливой стоимости актива на тот момент времени, или если предусмотрены переменные арендные платежи, в результате чего арендатору не передаются практически все такие риски и выгоды.

Банк отражает базовые активы, переданные в операционную аренду в своем отчете о финансовом положении в соответствии с характером таких базовых активов. Доход от операционной аренды отражается по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе на протяжении срока аренды. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав операционных расходов. Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует политике амортизации, принятой Банком в отношении аналогичных активов.

Когда Банк выступает в роли арендодателя по финансовой аренде, передаваемые в аренду активы признаются в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Банк использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, Банк может использовать ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

Первоначальные прямые затраты включаются Банком в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды, в случае если их величина составляет более 10% от стоимости базового актива по аренде на дату оценки, в ином случае они признаются в составе операционных расходов.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк-арендодатель (продолжение)

Чистая инвестиция в аренду после первоначального признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Доходы по финансовой аренде отражаются в разделе «Процентные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк применяет требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9, к чистой инвестиции в аренду. Банк регулярно проверяет расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовой инвестиции в аренду. При уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости Банк пересматривает схему распределения дохода на срок аренды и немедленно признает уменьшение ранее начисленных сумм.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов.

Договор финансовой гарантии — договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

После первоначального признания Банк, в случае если он предоставил финансовую гарантию, впоследствии оценивает ее по наибольшей величине из:

- (а) суммы оценочного резерва под убытки и
- (b) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По обязательствам по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной Банк впоследствии оценивает их по наибольшей величине из:

- (а) суммы оценочного резерва под убытки и
- (b) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода ЭПС.

Комиссии, относящиеся к ЭПС, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью ЭПС, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе ЭПС, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту — «тыс. руб.») с учетом округления. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на соответствующую отчетную дату. Курсовые разницы от переоценки денежных финансовых активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытка как доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб. / долл. США	73.8757	61.9057
Руб. / евро	90.6824	69.3406

4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»* (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»* (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- «Реформа базовых процентных ставок» поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Банк не применял досрочно следующие выпущенные новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты:

 $MC\Phi O$ (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации о договорах страхования и применяется ко всем видам страховых договоров, независимо от типа предприятий, заключивших их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам, содержащим признаки дискреционного участия.

МСФО (IFRS) 17 предлагает единую модель учета страховых договоров, описывающую все применимые учетные аспекты. Общую модель учета дополняют следующие положения:

- специфическое руководство по применению для соглашений с признаками дискреционного участия (метод вариативных комиссий);
- упрощенный подход (метод распределения премии), относящийся преимущественно к краткосрочным соглашениям.

Стандарт содержит особые указания по оценке и раскрытию страховых договоров с условиями дискреционного участия.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства (обязательна для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты) уточняет определение комиссий, которые организация принимает в расчет, оценивая, отличаются ли существенно условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства.

Комиссии, рассматриваемые в указанной поправке, включают только платежи между заемщиком и кредитором, включая суммы, полученные или

уплаченные кредитором или заемщиком от имени третьих лиц.

Применение поправки требуется для финансовых обязательств, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах,

начинающихся с даты первого применения организацией данной поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовых процентных ставок» – вторая фаза («вторая фаза Реформы БПС») (выпущены в августе 2020 года и обязательны для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты), рассматривают вопросы учета, связанные с заменой ставки межбанковского предложения («IBOR») на безрисковую процентную ставку («RFR»).

Вторая фаза реформы БПС включает несколько упрощений практического применения и дополнительные требования к раскрытию информации. Упрощения будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку. Изменения к определению договорных денежных потоков в результате реформы процентных ставок целесообразно рассматривать как изменения плавающей процентной ставки. Для финансового инструмента изменение критерия со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку должно проводиться на экономически эквивалентной основе.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия новых стандартов и поправок и их воздействие на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные средства	76 518	68 857
Средства в Центральном банке Российской Федерации	72 841	97 721
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	53 423	63 004
Итого денежных средств и их эквивалентов	202 782	229 582

Средства в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2020 года в сумме 72 841 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 97 721 тыс. руб.) представляют собой остаток на корреспондентском счете в Банке России и отражены в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в примечании 21.

6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Фонд обязательного резервирования в Банке России на 31 декабря 2020 года составил 16 957 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 20 886 тыс. руб.). Кредитные учреждения обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Средства в банках

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Средства в банках-резидентах	1 940 800	450 082
Страховой депозит в российском банке	1 194	1 194
	1 941 994	451 276
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 557)	(1 244)
Итого средства в банках	1 932 437	450 032

По состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с требованиями платежной системы Visa International Банк разместил в банке-резиденте страховой депозит в сумме 1 194 тыс. рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (на 31 декабря 2019 года: 1 194 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в банках:

	Средства в банках
1 января 2019 года	12 286
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	(11 042)
31 декабря 2019 года	1 244
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	8 313
31 декабря 2020 года	9 557

Далее представлены средства в банках в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	1 941 994	1 941 994
Резерв под ОКУ	(9 557)	(9 557)
Итого средства в банках	1 932 437	1 932 437

7. Средства в банках (продолжение)

Ниже представлены средства в банках в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	451 276	451 276
Резерв под ОКУ	(1 244)	(1 244)
Итого средства в банках	450 032	450 032

Средства в банках не имеют обеспечения. Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов (краткое описание представлено в составе примечания 21).

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 21.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Юридические лица	1 270 601	1 542 029
Физические лица	18 895	19 134
	1 289 496	1 561 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(71 267)	(82 547)
Итого кредитов клиентам	1 218 229	1 478 616

Далее представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	1 041 590	208 809	20 202	1 270 601
Резерв под ОКУ	(3 812)	(58 904)	(8 278)	(70 994)
Итого кредитов юридическим лицам	1 037 778	149 905	11 924	1 199 607
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	18 895	-	-	18 895
Резерв под ОКУ	(273)	-	-	(273)
Итого кредитов физическим лицам	18 622	-	=	18 622
Итого кредитов клиентам	1 056 400	149 905	11 924	1 218 229

Ниже представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	1 303 954	218 211	19 864	1 542 029
Резерв под ОКУ	(12 952)	(60 814)	(8 434)	(82 200)
Итого кредитов юридическим лицам	1 291 002	157 397	11 430	1 459 829
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	19 134	-	-	19 134
Резерв под ОКУ	(347)	-	-	(347)
Итого кредитов физическим лицам	18 787	-	-	18 787
Итого кредитов клиентам	1 309 789	157 397	11 430	1 478 616

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по классам:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
1 января 2019 года	185 220	1 052	186 272
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	(103 020)	(705)	(103 725)
31 декабря 2019 года	82 200	347	82 547
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	(11 206)	(74)	(11 280)
31 декабря 2020 года	70 994	273	71 267

Ниже представлена информация о просроченных кредитно-обесцененных кредитах клиентам:

Кредиты юридическим лицам	31 декабря 2020	31 декабря 2019
С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней»	2 001	2 033
Итого	2 001	2 033

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2020		31 декаб	ря 2019
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	668 722	51.9	879 766	56.3
Операции с недвижимым имуществом	279 360	21.7	428 871	27.5
Производство пищевых продуктов	149 285	11.6	100 871	6.5
Добыча полезных ископаемых	55 508	4.3	50 505	3.2
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	53 871	4.2	4 229	0.3
Физические лица	18 895	1.5	19 134	1.2
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	18 200	1.4	17 832	1.1
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	17 866	1.4	12 821	0.8
Деревообрабатывающая промышленность	14 480	1.1	-	-
Строительство	6 149	0.5	37 465	2.4
Деятельность в области архитектуры и инженерно- технического проектирования	6 000	0.5	5 600	0.4
Целлюлозно-бумажное производство	1 160	0.1	2 805	0.2
Прочее	-	-	1 264	0.1
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	1 289 496	100	1 561 163	100

Крупные кредиты (сумма кредитов одному заемщику, величина которых превышает 10 % капитала Банка) на 31 декабря 2020 года включали в себя четыре кредита на общую сумму 818 150 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: шесть кредитов на общую сумму 1 142 362 тыс. руб.).

Таблица ниже содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Имущество	Гарантийный депозит	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	592 034	11 618	244 437	422 512	1 270 601
Кредиты физическим лицам	16 554	-	1 311	1 030	18 895
Итого	608 588	11 618	245 748	423 542	1 289 496

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Имущество	Гарантийный депозит	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	529 733	39 365	214 731	758 200	1 542 029
Кредиты физическим лицам	14 975	-	1 696	2 463	19 134
Итого	544 708	39 365	216 427	760 663	1 561 163

Географический анализ, анализ кредитов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 21.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 25.

9. Основные средства

	Здания и сооружения	Неза- вершенное строи- тельство	Транс- портные средства	Машины и оборудо- вание	Земель- ные участки	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	129 659	7 592	1 645	2 337	219 867	2 211	363 311
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	198 495	7 592	15 575	32 227	219 867	26 151	499 907
Поступления	210	-	-	142	-	1 010	1 362
Улучшения	-	-	-	637	-	-	637
Выбытия/переводы	-	(13)	-	(238)	-	(588)	(839)
Остаток на 31 декабря 2019 года	198 705	7 579	15 575	32 768	219 867	26 573	501 067
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	68 836	-	13 930	29 890	-	23 940	136 596
Амортизация за год	4 591	-	808	2 068	-	827	8 294
Выбытия/переводы	-	-	-	(236)	-	(582)	(818)
Остаток на 31 декабря 2019 года	73 427	-	14 738	31 722	-	24 185	144 072
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	125 278	7 579	837	1 046	219 867	2 388	356 995
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	198 705	7 579	15 575	32 768	219 867	26 573	501 067
Поступления	15 650	-	8 664	738	-	-	25 052
Выбытия/переводы	(360)	-	(5.033)	(5 631)	(30)	(886)	(11940)
Остаток на 31 декабря 2020 года	213 995	7 579	19 206	27 875	219 837	25 687	514 179
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	73 427	-	14 738	31 722	-	24 185	144 072
Амортизация за год	4 425	-	1 208	345	-	759	6 737
Выбытия/переводы	(93)		(4 990)	(5 594)	-	(842)	(11 519)
Остаток на 31 декабря 2020 года	77 759	-	10 956	26 473	-	24 102	139 290
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	136 236	7 579	8 250	1 402	219 837	1 585	374 889

Незавершенное строительство представляет собой капитальные вложения Банка в нежилые помещения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Определенная доля основных средств Банка передана в операционную аренду сроком менее 1 года, данные о которой представлены в следующем виде:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Первоначальная стоимость	2 157	2 745
Накопленная амортизация	(950)	(1 233)
Остаточная стоимость	1 207	1 512
Будущие минимальные арендные платежи	133	377

10. Нематериальные активы

Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	3 086
Первоначальная стоимость	_
Остаток на 1 января 2019 года	4 713
Поступления	338
Выбытия	(385)
Остаток на 31 декабря 2019 года	4 666
Накопленная амортизация	_
Остаток на 1 января 2019 года	1 627
Амортизация за год	891
Выбытия	(317)
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 201
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	2 465
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2020 года	4 666
Поступления	2 129
Выбытия	(3)
Остаток на 31 декабря 2020 года	6 792
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2020 года	2 201
Амортизация за год	765
Выбытия	(3)
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 963
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	3 829

11. Инвестиционная недвижимость

	2020	2019
На 1 января	157 000	160 456
Переклассифицировано из кредитов клиентов –	92 691	_
имущество, полученное по отступному	72 071	_
Переоценка по справедливой стоимости	51 651	(3 456)
Выбытие	(50 433)	-
На 31 декабря	250 909	157 000

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводилась с помощью сравнительного подхода исходя из рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости с привлечением независимых оценочных компаний, имеющих соответствующий опыт оценки недвижимости в Российской Федерации.

12. Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Расчеты по операциям с иностранной валютой	387 961	80 687
Дебиторская задолженность	11 676	-
Драгоценные металлы	11 059	9 340
Памятные монеты	5 431	8 056
Авансовые платежи	1 323	11 458
Прочее	46	39
	417 496	109 580
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 780)	(8 694)
Итого прочих активов	405 716	100 886

13. Средства клиентов

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	473 479	165 206
Срочные депозиты	1 762 309	289 900
Физические лица		
Текущие счета	22 565	8 158
Срочные депозиты	985 694	1 221 561
Итого средств клиентов	3 244 047	1 684 825

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2020		31 декабря 201	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 444 042	44.5	233 105	13.8
Физические лица	1 008 259	31.1	1 229 719	73.0
Производство пищевых продуктов	510 378	15.7	5 224	0.3
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	120 453	3.7	35 763	2.1
Химическое производство	37 090	1.1	860	0.1
Добыча полезных ископаемых	31 910	1.0	12 606	0.8
Операции с недвижимым имуществом	16 898	0.5	74 480	4.4
Здравоохранение и социальные услуги	12 503	0.4	13 741	0.8
Деятельность общественных организаций	12 058	0.4	11 718	0.7
Транспортная деятельность	7 797	0.2	10 823	0.6
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	6 337	0.2	2 950	0.2
Строительство	6 158	0.2	15 032	0.9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 576	0.1	-	-
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	3 828	0.1	5 372	0.3
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами и их обслуживание	3 565	0.1	-	-
Туристические услуги	2 671	0.1	540	-
Образование	2 517	0.1	-	-
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 777	0.1	600	-
Финансы	1 478	-	7 287	0.4
Ремонт и монтаж машин и оборудования	547	-	7 691	0.5
Прочее	9 205	0.3	17 314	1.1
Итого средств клиентов	3 244 047	100	1 684 825	100

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 25.

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	22 213	2 712
Итого прочих финансовых обязательств	22 213	2 712
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате труда	7 039	5 330
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 442	1 316
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	797	2 710
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	23	201
Прочее	305	201
Итого прочих нефинансовых обязательств	9 606	9 758
Итого прочих обязательств	31 819	12 470

14. Прочие обязательства (продолжение)

Далее представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2020 год и за 2019 год:

	Итого
На 31 декабря 2018 года	4 124
Создание / (Восстановление) резерва	(3 923)
На 31 декабря 2019 года	201
Создание / (Восстановление) резерва	(178)
На 31 декабря 2020 года	23

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 25.

15. Уставный капитал

	Количество обыкновен- ных акций, шт.	Количество привилеги- рованных акций, шт.	Уставный капитал, выраженный обыкновенны- ми акциями, тыс. руб.	Уставный капитал, выраженный привилегированными акциями, тыс. руб.	Корректи- ровка на инфля- цию, тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
31 декабря 2019 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707
31 декабря 2020 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707

На 31 декабря 2020 года количество объявленных акций Банка составило 1 434 250 обыкновенных акций и 50 000 привилегированных акций. Количество размещенных акций приведено в таблице выше; все размещенные акции имеют бездокументарную форму.

На 31 декабря 2020 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. На 31 декабря 2020 года привилегированные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Данные на 31 декабря 2019 года совпадают с данными на 31 декабря 2020 года.

Сведения о дивидендах приведены в примечании 20.

16. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	13 298	14 432
Осуществление переводов денежных средств	4 942	6 166
Операции с валютными ценностями	97	168
Прочее	14	36
Итого комиссионных доходов	18 351	20 802
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	(3 786)	(5 482)
Расчетно-кассовое обслуживание	(1 022)	(829)
Операции с валютными ценностями	(701)	(744)
Прочее	(937)	(838)
Итого комиссионных расходов	(6 446)	(7 893)
Чистые комиссионные доходы	11 905	12 909

17. Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	51 651	_
Отсроченная разница по финансовым инструментам	9 157	10 905
Доходы по договорам операционной аренды	5 003	2 745
Доходы от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	1 092	-
Доходы от выбытия имущества	462	7
Прочее	6 876	4 391
Итого прочих операционных доходов	74 241	18 048

18. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2020	2019
Расходы на персонал	74 992	75 664
Социальные отчисления	21 815	22 132
Расходы по краткосрочной аренде	7 761	6 793
Страхование	6 640	9 491
Охранные услуги	5 451	8 137
Информационные услуги и услуги связи	4 969	5 882
Амортизация активов в форме права пользования по аренде	-	2 850
Прочие административные расходы	15 664	14 739
Итого операционных расходов	137 292	145 688

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	676	4 619
Изменение отложенного налогообложения	5 262	14 498
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	5 938	19 117

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2019 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2020	2019
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	6 863	22 637
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	1 373	4 527
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих невременных разниц	4 565	14 590
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	5 938	19 117

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

19. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 год: 20%) за 2020 год:

	31 декабря 2019 года	Признано в составе прибыли или убытка	1 декабря 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц			
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	2 087	20 599	22 686
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	349	-	349
Основные средства	(4 921)	(1 386)	(6 307)
Инвестиционная недвижимость	-	(20 558)	(20 558)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в банках	13 098	(1 981)	11 117
Прочее	2 981	(1 936)	1 045
Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)	13 594	(5 262)	8 332

Ниже приведены данные за 2019 год:

	31 декабря 2018 года	Признано в составе прибыли или убытка		
Налоговое воздействие временных разниц			_	
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	2 138	(51)	2 087	
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	654	(305)	349	
Основные средства	(5 586)	665	(4 921)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в банках	27 618	(14 520)	13 098	
Прочее	3 268	(287)	2 981	
Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)	28 092	(14 498)	13 594	

20. Дивиденды

	2020		2019		
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-	
Дивиденды, объявленные в течение года	-	18	-	18	
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(18)	-	(18)	
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-	

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

21. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основной задачей системы риск-менеджмента Банка является поддержание ее стабильного финансового состояния, то есть обеспечение на произвольный период времени возможности достижения необходимых финансовых показателей, наличия достаточного уровня капитала и запасов ликвидности для всех текущих рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку. Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Методика оценки, принятая в Банке, соответствует требованиям Банка России и предусматривает оценку кредитного риска с учетом финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и имеющегося обеспечения. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери. Кроме резервов на возможные потери Банк также производит расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

С целью ограничения кредитного риска Банк устанавливает систему лимитов. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Банк устанавливает плановую структуру и плановые уровни рисков – лимиты первого, второго и третьего уровней по видам рисков в зависимости от величины регуляторного капитала Банка. Лимиты первого уровня устанавливаются по видам рисков и операций. После установления лимитов первого уровня осуществляется распределение лимитов по направлениям деятельности/подразделениям Банка (лимиты второго уровня) и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента и на объем операций в процентах от величины регуляторного капитала Банка. Кроме того в Банке выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику (группе связанных заемщиков), связанного с банком лица (группе связанных с банком лиц), а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

В Банке действует иерархическая система органов по принятию кредитных решений, призванная обеспечить эффективную координацию кредитной деятельности. Управление кредитным портфелем согласно кредитной политике осуществляет Правление и Председатель Правления Банка. Проводимые ими мероприятия направлены на достижение стабильной работы Банка в целях получения приемлемой нормы прибыли с учетом минимальной степени кредитного риска. Решения об одобрении сделок в зависимости от сумм предоставляемых средств принимаются различными органами Банка согласно положениям, закрепленным в кредитной политике Банке.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К основным методам минимизации кредитного риска Банк относит:

- уклонение от риска отсутствие операций, несущих высокий кредитных риск;
- диверсификация использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- использование ликвидного обеспечения;
- заключение договоров на кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", предусматривающих право Банка на их закрытие при наступлении определенных обстоятельств;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления кредитным риском;
- страхование кредитного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Принятие решения о кредитовании того или иного заемщика производится с учетом оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессионального суждения о величине кредитного риска с учетом действующих нормативных ограничений и установленных лимитов.

Под кредитные операции создаются соответствующие размеру кредитного риска резервы, отвечающие всем рекомендациям и требованиям Банка России.

Банк тщательно проводит анализ имеющихся и потенциальных заемщиков на предмет экономической безопасности, оценивает обеспечение, принимаемое по обязательствам заемщика перед Банком, осуществляет последующий контроль на всех этапах кредитного процесса. Вся кредитная документация проходит надлежащую юридическую экспертизу.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба управления рисками Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень кредитного риска Банка.

Наличие обеспечения по предоставленным средствам является одним из главных методов снижения кредитного риска. В Банке имеется внутренний документ, регламентирующий порядок оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением обязательств по кредитным договорам Банка. Отнесение обеспечения к различным категориям и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников Банка по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Подходы Банка к управлению обеспечением учитывают требования Банка России, кредитную политику и другие внутренние документы Банка. Банк принимает в обеспечение исполнения обязательств заемщиком следующие виды залогового обеспечения: производственное оборудование, товарно-материальные ценности (товар на складе и/или в офисе), залог транспортных средств и самоходных машин, залог ценных бумаг, залог нежилой недвижимости и прав аренды земли, залог жилого помещения (квартиры), залог жилых домов (дач) и земельных участков.

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента и характера сделки. Для ограничения кредитного риска Банком может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков в связи с неспособностью другого участника операции выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и для балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и мониторинга.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Страновой риск

Страновой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами собственных обязательств по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

Страновой риск Банка практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Все активы и обязательства Банка (за несущественным исключением) на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риск торгового портфеля. В рамках рыночного риска значимыми являются валютный и товарный риски, остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

К основным методам минимизации рыночного риска Банк относит:

- уклонение от риска отсутствие операций с инструментами торгового портфеля;
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих рыночный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- диверсификация использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование объемов операций лимиты открытых валютных позиций и другие возможные лимиты;
- выдача кредитов и/или привлечение депозитов в одной валюте с условием их погашения в другой валюте с учетом форвардного курса, зафиксированного в договоре;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления рыночным риском;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование рыночного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Выбор конкретного метода определяется с учетом его целесообразности в конкретный момент времени. Все ограничения на уровне структурных подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства Российской Федерации, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Валютный риск

Валютный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золоту по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоту.

Оценка валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет открытых валютных позиций (далее — «ОВП») согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка. В рамках первого подхода ОВП рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Лимит ОВП устанавливается в целом на весь Банк. При этом распоряжениями Руководства Банка могут устанавливаться различные сублимиты по ОВП, не противоречащие требованиям Банка России. Оценка и мониторинг ОВП происходит на ежедневной основе. В рамках второго подхода — оценка ОВП по внутренней методике Банка — ОВП рассчитывается также для управленческих целей в упрощенном порядке. Рассчитываются позиции лишь по значимым валютам/металлам, причем только по балансовым счетам и счетам «главы Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях без учета влияния резервов на возможные потери. Также отслеживаются изменения курсов значимых валют/металлов по сравнению с предыдущей датой. Оценка и мониторинг ОВП в рамках данного подхода также происходит на ежедневной основе.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

На 31 декабря 2020 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	54 635	33 336	31 807	10 163	129 941
Средства в Центральном банке Российской Федерации	72 841	-	-	-	72 841
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 957	-	-	-	16 957
Средства в банках	1 932 437	-	-	-	1 932 437
Кредиты клиентам	1 218 396	-	-	-	1 218 396
Инвестиционные финансовые активы	150	-	-	-	150
Основные средства	374 889	-	-	-	374 889
Нематериальные активы	3 829	-	-	-	3 829
Инвестиционная недвижимость	250 909	-	-	-	250 909
Отложенные налоговые активы	8 332	-	-	-	8 332
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 3454	-	-	-	1 345
Прочие активы	21 439	377 061	-	7 049	405 549
Итого активов	3 956 159	410 397	31 807	17 212	4 415 575
Обязательства					
Средства клиентов	3 151 978	84 673	7 396	-	3 244 047
Прочие обязательства	31 804	-	15	-	31 819
Итого обязательств	3 183 782	84 673	7 411	-	3 275 866
Чистая балансовая позиция	772 377	325 724	24 396	17 212	1 139 709
Обязательства кредитного характера (примечание 23)	80 580	-	-	-	80 580

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2019 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	62 534	37 922	31 405	-	131 861
Средства в Центральном банке Российской Федерации	97 721	-	-	-	97 721
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	20 886	-	-	-	20 886
Средства в банках	450 032	-	-	-	450 032
Кредиты клиентам	1 478 616	-	-	-	1 478 616
Инвестиционные финансовые активы	26 150	-	-	-	26 150
Основные средства	356 995	-	-	-	356 995
Нематериальные активы	2 465	-	-	-	2 465
Инвестиционная недвижимость	157 000	-	-	-	157 000
Отложенные налоговые активы	13 594	-	-	-	13 594
Активы в форме права пользования по аренде	2 829	-	-	-	2 829
Прочие активы	51 217	45 061	-	4 608	100 886
Итого активов	2 720 039	82 983	31 405	4 608	2 839 035
Обязательства					
Средства клиентов	1 599 095	80 707	5 023	-	1 684 825
Обязательства по аренде	2 938	-	-	-	2 938
Прочие обязательства	12 458	-	12	-	12 470
Итого обязательств	1 614 491	80 707	5 035	-	1 700 233
Чистая балансовая позиция	1 105 548	2 276	26 370	4 608	1 138 802
Обязательства кредитного характера (примечание 23)	135 064	614	1 517	-	137 195

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	На 3	На 31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 го	ода
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 295 416	3 151 978	143 438	2 135 939	1 601 807	534 132
Доллары США	33 336	84 673	(51 337)	37 922	80 707	(42 785)
Евро	31 807	7 396	24 411	31 405	5 023	26 382
Золото	10 163	-	10 163	_	-	-
Итого	3 370 722	3 244 047	126 675	2 205 266	1 687 537	517 729

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли до уплаты налогов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Укрепление доллара США на 20%	8 700	10 639
Ослабление доллара США на 20%	(8 700)	(10 639)
Укрепление евро на 20%	4 676	9 393
Ослабление евро на 20%	(4 676)	(9 393)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	3 421	921
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(3 421)	(921)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний	Средний
	уровень риска	уровень риска
	в течение 2020 года	в течение 2019 года
Укрепление доллара США на 20%	10 169	11 597
Ослабление доллара США на 20%	(10 169)	(11 597)
Укрепление евро на 20%	7 495	7 372
Ослабление евро на 20%	(7 495)	(7 372)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	2 009	899
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(2 009)	(899)

Товарный риск

Товарный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск оценивается Банком по методологии Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Остатки по операциям Банка, которым присущ товарный риск, не являются существенными на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю (далее – «процентный риск») – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в результате изменения процентных ставок.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск по банковскому портфелю (продолжение)

Процентный риск оценивается Банком на ежедневной основе с помощью следующих подходов:

- метод анализа разрывов в сроках погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (гэп-анализ);
- расчет показателя процентного риска на основе гэп-анализа;
- оценка чистой процентной маржи и процентного спреда Банка;
- контроль величины процентных ставок по вкладам физических лиц.

Оценка процентного риска методом гэп-анализа производится согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России, как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. При этом для сводной основы (по всем валютам) Банк рассчитывает коэффициент разрыва и отслеживает его соблюдение установленным лимитам. В рамках метода гэп-анализа также проводится стресс-тестирование процентного риска. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка согласно Указанию Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Чистая процентная маржа (ПД5) рассчитывается как отношение разности процентных доходов и расходов Банка к величине активов. Процентный спред (ПД6) определяется как разность отношений процентных доходов к ссудной задолженности и процентных расходов к обязательствам, генерирующим процентные выплаты. Активы, ссудная задолженность и обязательства Банка рассчитываются по формуле средней хронологической, помесячно, начиная с первого числа года, предшествующего отчетной дате, согласно подходам, определенным для публикуемых форм отчетности Банка.

В рамках метода оценки чистой процентной маржи и процентного спреда Банком отслеживается снижение показателей чистой процентной маржи (ПД5) и процентного спреда (ПД6) за 6 последних месяцев подряд. При наличии такого негативного явления хотя бы по одному из показателей (ПД5 или ПД6) данный факт в произвольной форме доводится до сведения Руководства Банка с целью принятия решения о возможной корректировки параметров процентной политики Банка.

В рамках контроля величины процентных ставок Банк устанавливает лимит в размере двух процентов превышения процентных ставок по вкладам Банка над любой из следующих величин, рассчитываемых и публикуемых Банком России на его официальном сайте в сети Интернет:

- базового уровня доходности вкладов в разрезе видов валют;
- максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц.

Данный подход Банка является превентивной мерой самоконтроля, направленной против агрессивного привлечения вкладов населения по завышенным ставкам и на недопущение уплаты страховых взносов в систему страхования вкладов по дополнительной ставке, определяемой согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк на регулярной основе анализирует сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг России и об их изменениях. Органам управления Банка также представляются мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе — информация свободного характера на основе данных, полученных из СМИ и сети Интернет.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентные ставки контролируются и утверждаются Правлением. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск по банковскому портфелю (продолжение)

К основным методам минимизации процентного риска Банк относит:

- лимитирование;
- стремление к одинаковой срочности процентных активов и пассивов в рамках метода гэп-анализа;
- структурирование договоров с включением в них специальных условий и оговорок (применение плавающих процентных ставок, возможность досрочного возврата/погашения инструментов);
- изменение стратегии по размещению и привлечению средств (определение/изменения приоритетных направлений деятельности; расширение или снижение объемов кредитования; изменение депозитной политики по ставкам и срокам и т. п.);
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих процентный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- управление циклом процентных ставок.

Выбор конкретного метода минимизации процентного риска определяется с учетом его целесообразности в конкретный момент времени.

Ниже приведен расчет величины процентного риска Банка методом гэп-анализа по всем инструментам на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Кредиты банкам и клиентам	2 009 766	175 864	152 825	515 194
Основные средства и нематериальные активы	372	35	1 687	-
Итого активов	2 020 301	175 899	154 512	515 194
Средства клиентов	2 037 936	173 812	77 643	379 183
Источники собственных средств (капитала)	3 675	-	-	=
Итого обязательств	2 041 611	173 812	77 643	379 183
Итого активов нарастающим итогом	2 020 301	2 196 200	2 350 712	2 865 906
Итого обязательств нарастающим итогом	2 041 611	2 215 423	2 293 066	2 672 249
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	(21 310)	(19 223)	57 646	193 657
Коэффициент разрыва	0.99	0.99	1.03	1.07
(совокупный ГЭП нарастающим итогом)	0.99	0.99	1.03	1.07
Лимит коэффициента разрыва	-	-	-	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

Ниже приведен расчет величины процентного риска Банка методом гэп-анализа по всем инструментам на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Кредиты банкам и клиентам	459 074	88 288	210 901	643 106
Основные средства и нематериальные активы	55	2 841	15	52
Итого активов	459 129	91 129	210 916	643 158
Средства клиентов	337 169	99 884	92 222	590 781
Прочие обязательства	233	433	666	6 886
Источники собственных средств (капитала)	-	-	3 675	-
Итого обязательств	337 402	100 317	96 563	597 667
Итого активов нарастающим итогом	459 129	550 258	761 174	1 404 332
Итого обязательств нарастающим итогом	337 402	437 719	534 282	1 131 949
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	121 727	112 539	226 892	272 383
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	1.36	1.26	1.42	1.24
Лимит коэффициента разрыва	-	-	-	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск по банковскому портфелю (продолжение)

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам для основных категорий финансовых инструментов. Данные подготовлены на основе договорных процентных ставок на конец отчетного периода.

	31 д	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	
Активы							
Средства в других банках	4.4%	_	-	6.6%	-	-	
Кредиты клиентам	8.3%	-	-	9.6%	-	-	
Обязательства							
Депозиты клиентов	3.0%	0.0%	0.0%	6.5%	1.7%	2.1%	

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходностей на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходностей и наличие постоянной балансовой позиции) представлен следующим образом:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019			
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Параллельный сдвиг на 100						
базисных пунктов в сторону	3 577	18	(469)	4 438	22	(735)
увеличения ставок						
Параллельный сдвиг на 100						
базисных пунктов в сторону	(3 577)	(18)	469	(4438)	(22)	735
уменьшения ставок						

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей достоверности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из заключённых сделок и являющиеся обязательными в соответствии с действующим законодательством.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе с использованием следующих методов:

- метод оценки нормативов;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- управление текущей платежной позицией.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Метод оценки нормативов

Контроль состояния ликвидности баланса Банка осуществляется посредством определения величины показателей обязательных нормативов мгновенной (H2), текущей (H3) и долгосрочной ликвидности (H4), рассчитанных согласно Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и их сравнения с установленными допустимыми числовыми значениями.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования.

Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4) рассчитывается как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	Лимит	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	250.1%	330.0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	111.6%	212.8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	7.9%	23.5%

Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	2 451 901	254 650	379 183	183 163	3 268 897
Неиспользованные кредитные линии	42	2 422	3 388	74 751	80 603
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 451 943	257 072	382 571	257 914	3 349 500

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	498 496	175 905	571 214	439 211	1 684 826
Неиспользованные кредитные линии	-	200	87 482	49 715	137 397
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	498 496	176 105	658 696	488 926	1 822 223

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Управление текущей платёжной позицией

Управление текущей платёжной позицией Банка призвано обеспечить своевременное и полное исполнение платёжных поручений клиентов, обеспечение их в необходимых объёмах денежной наличностью, а также возможность проведения Банком собственных платежей.

Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам: планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей; обеспечение достаточного остатка денежных средств в кассе Банка в целях соблюдения установленного минимального лимита остатка и обеспечения бесперебойной работы с наличностью.

Соблюдение установленного лимита остатка наличности в кассах Банка осуществляется начальником отдела кассовых операций и руководителями отделений Банка путем планирования до 12 часов текущего дня на основании проведенного анализа соотношения остатков денежной наличности и заявок клиентов на предмет достаточности для осуществления операций на следующий рабочий день. В случае необходимости оформляется заявка на подкрепление или вывоз денежной наличности в региональном отделении ЦБ РФ и/или в банке-контрагенте.

Управление текущей платежной позицией в части планирования необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей осуществляется Учетно-операционным управлением Банка. Управление текущей платежной позицией в отношении корреспондентского счета Банка осуществляется с учетом анализа операций (движения) с денежными средствами в кассе Банка и остатков в банкоматах.

С целью правильного отражения данных в бухгалтерском учете на ежедневной основе ведется контроль полученных и предоставленных межбанковских кредитов, в рамках которого поступает информация от дилера Банка, имеющего право заключать сделки на межбанковском рынке, которая сверяется ответственным сотрудником Учетно-операционного управления Банка с тем, как указанные операции (сделки) отражены в бухгалтерском балансе Банка за предыдущий операционный день. В случае расхождения выясняются причины несоответствия. Информация, подготовленная Учетно-операционным управлением Банка, предоставляется Руководству Банка для принятия решений о привлечении или размещении денежных средств.

Ежедневно на регулярной основе (5-6 раз в день) формируется ведомость платежей текущего операционного дня, прошедших контроль и готовых к отправке.

Мониторинг, минимизация и контроль риска ликвидности

Основной задачей системы мониторинга риска ликвидности является своевременное реагирование структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнеспроцесс, продукт или операцию, несущую риск ликвидности, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности с целью минимизации потерь, максимизации доходности операций и диверсификации активов и пассивов Банка с учетом сроков их востребования. Мониторинг риска ликвидности производится на постоянной основе. По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска ликвидности либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации имеющихся инструментов.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

К основным методам минимизации риска ликвидности Банк относит:

- уклонение от риска отказ от операций с определенными инструментами;
- соблюдение равновесия между ликвидными активами и пассивами с учетом сроков их востребования;
- поддержание стабильной ресурсной базы, состоящей из вкладов населения и средств юридических тип:
- диверсификация использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления риском ликвидности;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование риска ликвидности Банка страховой организацией при необходимости.

Выбор конкретного метода определяется с учетом его целесообразности в конкретный момент времени.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Сводно-аналитическое управление, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска ликвидности Банка.

Текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью осуществляет Руководство Банка на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка, который в случае необходимости вносит изменения в действующую политику по управлению ликвидностью. До сведения Совета директоров Банка Руководством Банка также доводится информация об имевших место случаях наступления кризисных ситуаций, в ходе которых Банку были предъявлены судебные иски.

В Банке, в рамках положения об управлении риском ликвидности, также разработаны меры по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, а именно план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

Операционный риск, в том числе правовой риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск входит в состав операционного риска.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Управление операционным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск, в том числе правовой риск (продолжение)

Выявление операционного риска предполагает метод анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке и для систематизации факторов, вызвавших операционные убытки, Служба управления рисками Банка аккумулирует сведения о событиях операционного риска и ведет аналитическую базу о понесенных операционных убытках. Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются анализу Руководством Банка, руководителями структурных подразделений, участвующих в соответствующих нововведениях, с привлечением Служба управления рисками Банка, на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этому риску.

Банк оценивает операционный риск с помощью 2 подходов:

- Количественная оценка операционного риска Банка осуществляется согласно базовому индикативному подходу, определенному в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
- Качественная оценка анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска. Подразделения Банка передают в Службу управления рисками Банка сведения о значениях соответствующих индикаторах, используемых для оценки операционного риска. Всем индикаторам присваиваются баллы в зависимости от их значений. При этом также руководители подразделений могут выносить свои рекомендации по совершенствованию системы управления рисками в Банке.

Мониторинг операционного риска осуществляется на основе системы индикаторов. Анализ динамики индикаторов во времени, отслеживание соотношений текущих значений с предыдущими величинами проводится не реже раза в квартал. В рамках мониторинга и поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне вместе с системой оценки индикаторов применяется сочетание таких методологических подходов как система мониторинга законодательства и автоматизированная информационная система.

Основным методом минимизации операционного риска является построение организационной структуры с целью обеспечения максимально возможного снижения операционного риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка (в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска).

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба управления рисками Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска Банка.

22. Управление капиталом

Система управления капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

Расчет объема необходимого капитала производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", структура которого представлена в таблице ниже:

	На 31 декабря	На 31 декабря
	2020 года	2019 года
Основной капитал	974 904	993 882
Дополнительный капитал	137 233	137 599
Итого общего капитала	1 112 137	1 131 481

Для определения уровня достаточности капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а именно:

- Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2020 года на уровне 4.5% (31 декабря 2019 года: 4.5%).
- Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2020 года на уровне 6% (31 декабря 2019 года: 6%).
- Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив H1.0). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2020 года на уровне 8% (31 декабря 2019 года: 8%).

Ниже приведены значения нормативов достаточности капитала Банка:

	На 31 декабря	На 31 декабря	
	2020 года	2019 года	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	35.83	39.98	
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	35.83	39.98	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	38.65	42.82	

Контроль над соблюдением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

В течение 2020 года и 2019 года все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что возможные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк не формировал резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

23. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	80 603	137 396
	80 603	137 396
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(23)	(201)
Итого обязательства кредитного характера	80 580	137 195

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия и/или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае если рыночные котировки не доступны, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают метод дисконтирования потоков и прочие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

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

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

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Ключевой управленческий	Прочие	
	персонал		
Активы			
Кредиты клиентам	2 134	29 958	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	40	30	
Прочие активы	10 897	-	
Обязательства			
Средства клиентов	63 284	567 291	
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению		42	
кредитов	-	42	

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы			
Кредиты клиентам	206 457	891	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	58 881	7	-
Инвестиционные финансовые активы	-	-	26 000
Прочие активы	-	36 886	-
Обязательства			
Средства клиентов	12 203	31 350	73 265
Прочие обязательства	-	661	-
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по		819	
предоставлению кредитов	-	819	-

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	394	76	2 530
Процентные расходы по средствам клиентов	(191)	(1 803)	$(1\ 225)$
(Создание) / Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(75)	(28)	(30)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	(47 388)	65
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	(1 110)	(692)
Комиссионные доходы	12	12	432
Прочие операционные доходы	60	-	60
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 122)	(10 209)	(1 024)

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	4 237	85	7 437
Процентные расходы по средствам клиентов	(519)	(1 462)	(2414)
(Создание) / Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(57 389)	20	156 460
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	36 743	117
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	15	(8)
Комиссионные доходы	25	8	633
Прочие операционные доходы	129	-	221
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2244)	(8 873)	-

Общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Банка составил за 2020 год 9 922 тыс. руб. (2019 год: 8 669 тыс. руб.).