

Финансовая отчетность

**Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»**

по состоянию на 31 декабря 2019

с заключением независимого аудитора

Финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»

Содержание	Стр.
Заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики	11
3. Денежные средства и их эквиваленты	26
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
5. Средства в кредитных организациях	27
6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Кредиты клиентам	29
8. Инвестиционная недвижимость	33
9. Нематериальные активы	34
10. Основные средства	35
11. Налогообложение	36
12. Прочие активы и обязательства	38
13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	39
14. Средства кредитных организаций	40
15. Средства клиентов	40
16. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	41
17. Договорные и условные обязательства	42
18. Процентные доходы и расходы	43
19. Чистые комиссионные доходы	44
20. Прочие доходы	44
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
22. Управление рисками	45
23. Оценка справедливой стоимости	54
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
25. Операции со связанными сторонами	58
26. Достаточность капитала	61
27. События после отчетной даты	61

Исх 5930 от 15.04.2020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ПАО «Норвик Банк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Норвик Банк» (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1024300004739, 610000, город Киров, ул. Преображенская, д.4), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включая основные принципы учетной политики

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основа подготовки отчетности и положения учетной политики», в котором указано, что Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за предыдущий 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 30 апреля 2019 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для

подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны

подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рисками концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № ОБ/10719/20-ФЗ-2
от 01.07.2019 сроком до 30.06.2020



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 15 » апреля 2020 г.

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	По состоянию на	
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 251 989	1 039 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	1 637 820	5 140 870
Средства в кредитных организациях	5	4 247 821	1 579 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7 084	2 516
Кредиты клиентам	7	6 777 881	4 993 324
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	212 418	398 448
Инвестиционная недвижимость	8	8 602	11 388
Нематериальные активы	9	3 135	4 489
Основные средства	10	908 107	1 125 017
Текущие активы по налогу на прибыль	11	2 000	2 947
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	154 172	71 382
Прочие активы	12	98 301	50 869
Итого активов		15 309 330	14 420 388
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	10 550	66 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 408	32
Средства клиентов	15	13 308 155	12 139 471
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	—	—
Прочие обязательства	12	91 979	141 358
Итого обязательств		13 414 092	12 346 889
Собственные средства			
Уставный капитал	16	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		—	—
Нераспределенная прибыль		357 509	442 915
Фонд переоценки основных средств		123 415	211 178
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 954	—
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		693	9 739
Итого собственных средств		1 895 238	2 073 499
Итого обязательств и собственных средств		15 309 330	14 420 388

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

9 апреля 2020 г.



Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы	18		
Кредиты клиентам		1 056 492	719 917
Средства в кредитных организациях		71 384	21 868
		1 127 876	741 785
Ценные бумаги			
		249 580	472 403
		1 377 456	1 214 188
Процентные расходы	18		
Средства клиентов		(722 981)	(612 333)
Средства кредитных организаций		—	(54)
Выпущенные векселя		—	—
Субординированные займы		—	—
		(722 981)	(612 387)
Чистый процентный доход		654 475	601 801
Чистые расходы на резерв под кредитные убытки	7	(502 843)	(410 726)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		151 632	191 075
Чистые комиссионные доходы	19	315 524	319 820
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	(155 282)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23 749	—
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		110 999	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		194 012	(142 231)
- переоценка валютных статей		(163 689)	215 787
Прочие доходы	20	260 141	49 074
Непроцентные доходы		740 736	287 168
Расходы на персонал	21	(551 568)	(604 941)
Амортизация		(37 159)	(35 174)
Прочие операционные расходы	21	(296 751)	(351 532)
Резерв под обесценение по прочим активам		14 674	(1 993)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов		(163 931)	7 494
Непроцентные расходы		(1 034 735)	(986 146)
Прибыль/(Убыток) до расходов по налогу на прибыль		(142 367)	(507 903)
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	11	49 680	54 516
Прибыль/(Убыток) за период		(92 687)	(453 387)
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 046)	9 739
Переоценка активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30 929	—
Перенос в состав прибыли и убытка накопленной переоценки		(26 975)	—
Переоценка основных средств за период за вычетом налога на прибыль	10	(80 482)	20 834
Прочий совокупный доход за период		(85 574)	30 573
Итого совокупный доход/(убыток) за период		(178 261)	(422 814)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

9 апреля 2020 г.

Отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
На 1 января 2018 г.		1 404 702	4 965	(4 450)	1 039 683	197 082	-	-	2 641 982
Прибыль за период		-	-	-	(453 387)	-	-	-	(453 387)
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	20 834	-	9 739	30 573
Итого совокупный доход за период		-	-	-	(453 387)	20 834	-	9 739	(422 814)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	4 450	-	-	-	-	4 450
Дивиденды акционерам Банка		-	-	-	(150 119)	-	-	-	(150 119)
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта		-	-	-	6 738	(6 738)	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.		1 404 702	4 965	-	442 915	211 178	-	9 739	2 073 499
На 1 января 2019 г.		1 404 702	4 965	-	442 915	211 178	-	9 739	2 073 499
Прибыль за период		-	-	-	(92 687)	-	-	-	(92 687)
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	(80 482)	3 954	(9 046)	(85 574)
Итого совокупный доход за период		-	-	-	(92 687)	(80 482)	3 954	(9 046)	(178 261)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка		-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта		-	-	-	7 281	(7 281)	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.		1 404 702	4 965	-	357 509	123 415	3 954	693	1 895 238

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

9 апреля 2020 г.



Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

За год,
закончившийся 31 декабря

Прим.	2019 года	2018 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 329 169	1 209 875
Проценты выплаченные	(643 825)	(572 262)
Комиссии полученные	376 995	371 833
Комиссии выплаченные	(62 774)	(45 896)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	110 999	(29 780)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 749	—
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	192 820	(144 611)
Прочие доходы полученные	259 087	41 452
Расходы на персонал, выплаченные	(577 228)	(579 479)
Прочие операционные расходы выплаченные	(293 009)	(345 918)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	715 983	(94 786)
Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 501 092	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 140 464
Средства в кредитных организациях	(2 806 509)	(253 228)
Кредиты клиентам	(2 124 916)	(831 137)
Прочие активы	(49 158)	(37 401)
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	(55 241)	11 499
Средства клиентов	1 112 731	257 937
Прочие обязательства	(23 555)	35 365
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	270 427	228 713
Уплаченный налог на прибыль	(12 043)	(360)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности	258 384	228 353
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(23 089)	(5 756)
Поступления от реализации основных средств	1 371	903
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	—
Приобретение нематериальных активов	—	(1 224)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	2 436	—
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	17 113	56 110
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 169)	50 033
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление /(возврат) субординированного займа	—	—
Поступление от увеличения уставного капитала	—	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(24)	(153 207)
Поступление от выпуска векселей	—	—
Погашение векселей	—	—
Продажа собственных акций акционерам	16	4 450
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(24)	(148 757)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(43 826)	17 943
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	212 365	147 572
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 039 624	892 052
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 251 989	1 039 624

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Караблинова Галина Васильевна

9 апреля 2020 г.




Президент
 Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО «Норвик банк» является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Акционерами Банка являлись:

Акционер	31 декабря 2019г., %	31 декабря 2018г., %
COLEUM INC LIMITED	97,75	97,75
Прочие	2,25	2,25
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Консолидированная финансовая отчетность на 31 декабря 2018 включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «СИНГЛ»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

Банком было принято решение от 3 июля 2018 год об учреждении ООО «МКК «СИНГЛ» с единственным учредителем в лице Банка. Изначально создаваемая зарегистрированная как микрофинансовая организация в последствии была перерегистрирована в ООО «СИНГЛ». В конце года Банк перечислил взнос в уставный капитал ООО «СИНГЛ» в размере 10 тыс.руб. Банком 25 октября 2019 года зарегистрирована ликвидация подконтрольной организации ООО «СИНГЛ».

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ и стандартам бухгалтерского учета РФ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Учет влияния инфляции

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

Новые стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2019 года.

Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступил в силу с 1 января 2019 года) определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. 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. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк проанализировал договоры аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». На основании проведенного анализа действующих в отчетном период договор аренды с точки зрения классификации их для целей применения требований стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк заключил следующее:

- договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя, классифицируются как операционная аренда. Арендные платежи по операционной аренде признаются в качестве дохода линейным методом в составе прочих доходов в Отчете о совокупном доходе;
- договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора, классифицированы Банком как краткосрочная аренда и аренда, в которой актив имеет низкую стоимость. Согласно предусмотренной в стандарте возможности Банк принял решение не применять требования пунктов 22 – 49 (не признавать актив в форме права пользования) в отношении краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, и признать арендные платежи по такой аренде в качестве операционных расходов в Отчете о совокупном доходе.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

(в тысячах российских рублей)

Основные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13, справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных или цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода). Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

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

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента (кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и прочие финансовые активы).

При первоначальном признании (за исключением торговой дебиторской задолженности) Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной, в случае финансового актива, оцениваемого в последствие не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк классифицирует финансовый актив по следующим критериям (IFRS 9 п.4.1.1-4.1.5):

- бизнес - модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Выбор Банка категории учета финансового актива

Для выбора категории учета финансовых активов (учет по амортизированной стоимости; учет по справедливой стоимости через ОПУ; учет по справедливой стоимости через ПСД) Банк последовательно проводит два теста:

► Тест на характеристики денежных потоков:

- *тест выполнен* в случае, если предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга применительно к валюте, в которой выражен финансовый актив;
- *тест не выполнен* в случае, если по договору могут измениться в будущем сроки или величины платежей (продлонгация договора, досрочные выплаты, продажа актива эмитенту до срока погашения).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)**Основные положения учетной политики (продолжение)****► Тест на используемую бизнес модель:**

- *спекулятивная модель*, если финансовый актив приобретен с намерением перепродать его в будущем с целью получения прибыли от изменения рыночной стоимости (оценка по справедливой стоимости);
- *консервативно-инвестиционная модель*, если финансовый актив удерживается до срока погашения с целью получения дохода в результате получения денежных платежей, предусмотренных договором (оценка по амортизированной стоимости);
- *смешанная модель*, если финансовые активы удерживаются для получения денежных потоков по ним, но время от времени продаются и приобретаются более доходные инструменты с целью управления ежедневными потребностями в ликвидности; поддержки определенного уровня доходности; обеспечения соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Выбранная бизнес - модель является ключевым фактором при принятии решения о классификации и оценке активов Банка:

- **Удерживаемые для получения дохода** (целью данной бизнес модели является удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков – учет по амортизированной стоимости);
- **Удерживаемые для получения дохода или для продажи** (целью данной бизнес модели является удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков и продажа активов – учет по справедливой стоимости с отражением изменений в отчете о прочем совокупном доходе;
- **Все прочие инструменты** (финансовые активы, не попавшие в другие категории – учет по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях или убытках).

Бизнес-модель, используемая кредитной организацией, описывает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Финансовые активы	Бизнес модель	Тест на денежные потоки	Категория учета финансового актива
Кредиты клиентам (в т.ч. МБК)	инвестиционная	выполнен	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам Портфель для последующей продажи	смешанная	выполнен	Справедливая стоимость через ПСД
Ценные бумаги			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	спекулятивная	не выполнен	Справедливая стоимость через ОПУ
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	смешанная	выполнен	Справедливая стоимость через ПСД
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	инвестиционная	выполнен	Амортизированная стоимость
Долевые инструменты	спекулятивная	не выполнен	Справедливая стоимость через ОПУ
Долевые инструменты не для торговли	смешанная	не выполнен	Справедливая стоимость через ПСД
Приобретенные права требования	инвестиционная	выполнен	Амортизированная стоимость
Производные финансовые инструменты	спекулятивная	не выполнен	Справедливая стоимость через ОПУ

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях, а также остатки на брокерских счетах. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», относятся к средствам в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные займы.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты). Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. 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. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

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

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

При первоначальном признании Банк оценивает, учитывает и признает ожидаемые кредитные потери по всем финансовым инструментам.

Банк предусматривает модель ожидаемых кредитных убытков. Модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по *ССЧПСД*, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и взвешенной по степени вероятности, отражает временную стоимость денег и формируется на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которую может быть получена в силу прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Подробное описание используемой модели обесценения приведено в Примечании 22.

Резервы

Резервы – разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по поручительствам и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через совокупный доход; дебиторской задолженности по аренде; активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии).

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью, оцененной на дату прекращения признания, и суммой полученного возмещения, включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Если переданный актив является частью большего финансового актива (например, когда Банк передает процентные денежные потоки, составляющие часть долгового инструмента, и эта переданная часть соответствует требованиям для полного прекращения ее признания, то прежняя балансовая стоимость большего финансового актива должна быть распределена между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Для этой цели оставшийся у организации актив по обслуживанию следует отражать как часть, которая продолжает признаваться. Разница между балансовой стоимостью, оцененной на дату прекращения признания, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой полученного возмещения, включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства, относящейся к части, признание которой прекращено, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Передача актива, не соответствует требованиям для прекращения признания, если не приводит к прекращению признания вследствие того, что Банк сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, то Банк должен продолжить признание всего переданного актива и признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. В последующие периоды Банк признаёт все доходы от этого переданного актива и все расходы, возникающие по этому финансовому обязательству.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

При выкупе части финансового обязательства, распределяется прежняя балансовая 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, признаются в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

В Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей и зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Банк применяет модель учета инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости - объекты инвестиционной недвижимости переоцениваются на регулярной основе до рыночной стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости признается в отчете о прибылях и убытках как прочие доходы/(расходы) от обесценения активов. Амортизация не начисляется.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка признаются идентифицируемые (отделимые или возникшие в результате договорных или других юридических прав независимо от того, являются ли такие права передаваемыми или обособляемыми от организации или от других прав и обязанностей) ресурсы, которые контролируются Банком в результате прошлых событий и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды.

Нематериальные активы учитываются по стоимости первоначальных затрат на приобретение или его создание собственными силами и последующих затрат на его совершенствование, частичную замену или обслуживание.

Нематериальные активы амортизируются на протяжении срока его полезного использования. Срок полезного использования - период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет доступен для использования Банком или количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Банк ожидает получить от использования актива.

Основные средства

Основные средства, за исключением недвижимости, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемой недвижимости. Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Банком. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)**Основные положения учетной политики (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Земля не амортизируется. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Месяцы</u>
Здания	600
Оборудование	60

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, внеоборотные активы для продажи, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении возмещения стоимости этих активов. Впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через ОПУ или ПСД, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

Процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки путем ее применения к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. По таким активам применяется эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. По данным активам применяется эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах. При этом в случае снижения кредитного риска, до уровня при котором финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, процентные доходы в последующих периодах рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)

Основные положения учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте, в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ.

Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики (продолжение)**Основные положения учетной политики (продолжение)**

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Реклассификации

Банк является участником системы страхования вкладов. Страховые взносы начисляются на средние остатки привлеченных средств вкладчиков, аналогично процентным расходам, с точки зрения Банка, по экономическому смыслу являются неотъемлемой частью расходов по вкладам клиентов. Руководством Банка принято решение реклассифицировать расходы на страхование вкладов из статьи «Прочие операционные расходы» в статью «Процентные расходы» по «Средствам клиентов».

Влияние реклассификации расходов на страхование вкладов на Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректир ованные данные
Процентные расходы			
Средствам клиентов	(552 902)	(59 431)	(612 333)
Прочие операционные расходы	(410 963)	59 431	(351 532)

Влияние реклассификации расходов на страхование вкладов на Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректир ованные данные
Проценты выплаченные	(512 831)	(59 431)	(572 262)
Прочие операционные расходы выплаченные	(405 349)	59 431	(345 918)

Влияние реклассификации расходов на страхование вкладов на Примечание «18. Процентные доходы и расходы» за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректир ованные данные
Процентные расходы			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
Средства клиентов			
Депозиты физических лиц	(491 563)	(49 570)	(541 133)
Депозиты юридических лиц	(14 467)	(341)	(14 808)
Счета физических лиц	(42 598)	(6 558)	(49 156)
Счета юридических лиц	(4 216)	(2 962)	(7 178)
Прочие	(58)	—	(58)
	(552 902)	(59 431)	(612 333)

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Наличные средства	736 826	675 870
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	294 650	281 794
Корреспондентские счета в других банках	215 605	70 338
Остатки на брокерских счетах	4 908	11 622
Денежные средства и их эквиваленты	1 251 989	1 039 624

На 31 декабря 2019 г. корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями. Наибольший удельный вес составляют остатки на текущих счетах в двух российских банках и двух финансовых компаниях на сумму 177 479 тыс. руб., (на 31 декабря 2018 – 24 181 тыс. руб. на текущих счетах в двух российских банках и двух финансовых компаниях).

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Портфели ценных бумаг Банка на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в соответствии с бизнес-моделью управления вложениями полностью классифицированы в портфели ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура портфеля ценных бумаг Банка по типам эмитентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Корпоративные облигации	1 054 275	3 680 703
Еврооблигации	300 573	152 980
Облигации иностранных государств	282 972	—
Облигации Банка России	—	819 600
Облигации Российской Федерации и субъектов РФ	—	487 587
Корпоративные акции	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	5 140 870

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 31 декабря 2019 г. в портфеле корпоративных облигаций Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 24 января 2020 года по 23 ноября 2020 года и ставки купонной доходности от 6,95% до 9,95% (31 декабря 2018 г.: срок погашения с 16 января 2019 года по 29 июля 2025 года и ставки купонной доходности в размере от 6,40% до 11,30%). Еврооблигации в портфеле на 31 декабря 2019 представлены облигациями одного банка развития, номинированы в рублях, срок погашения - 24 января 2020 года, со ставкой купонной доходности 7,6% (31 декабря 2018г.: еврооблигации одного банка развития со сроком погашения 24 января 2020 года, со ставкой купонной доходности 7,6%).

(в тысячах российских рублей)

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по портфелю ценных бумаг, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	За год, закончившийся						
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года					
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	9 739	–	–	–	9 739	–	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	–	–	–	–	–	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–	–	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(9 046)	–	–	–	(9 046)	9 739	
Списания		–	–	–		–	
на 31 декабря	693	–	–	–	693	9 739	

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	97 601	92 401
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	2 280 351	485 179
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	1 770 733	899 783
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	99 390	106 372
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	4 248 075	1 583 735
Резерв под кредитные убытки	(254)	(4 221)
Средства в кредитных организациях	4 247 821	1 579 514

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2019 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 1 768 267 тыс. руб., размещенные в одной кредитной организации – центральном контрагенте (31 декабря 2018г.: 899 761 тыс. руб. – в двух российских банках).

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	За год, закончившийся	
					31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
					Итого	Итого
Средства в кредитных организациях						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	4 221	–	–	–	4 221	5 918
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(3 967)	–	–	–	(3 967)	(1 697)
Списания	–	–	–	–	–	–
на 31 декабря	254	–	–	–	254	4 221

Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за 2019 год, вызвано изменением структуры и концентрацией вложений на контрагентах с минимальным риском.

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

Портфели финансовых активов и обязательств Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 полностью состоят из производных финансовых инструментов.

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	2 039 737	3 676	–	135 073	2 516	(32)
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	268 752	3 408	(3 408)	–	–	–
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	2 308 489	7 084	(3 408)	135 073	2 516	(32)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов.

7. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. сформирован кредитами и авансами клиентам, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты физическим лицам	3 317 058	2 035 586
Кредиты юридическим лицам	4 976 008	4 339 702
Кредиты клиентам до вычета резерва убытки	8 293 066	6 375 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 515 185)	(1 381 964)
Кредиты клиентам	6 777 881	4 993 324

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года. Описание категорий активов и групп уровня рисков раскрыто в Примечании 22.

	31 декабря 2019 г.				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	2 366 106	17 389	–	–	2 383 495
Средний кредитный риск	344 117	72 327	–	–	416 444
Высокий кредитный риск	26 048	20 773	–	–	46 821
Дефолтные активы	–	–	470 298	–	470 298
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	2 736 271	110 489	470 298	–	3 317 058
Резерв под кредитные убытки	(65 199)	(77 085)	(335 473)	–	(477 757)
Итого кредиты физическим лицам	2 671 072	33 404	134 825	–	2 839 301

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2019 г.					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	181 482	–	–	–	181 482
Низкий кредитный риск	3 729 633	5 579	–	–	3 735 212
Средний кредитный риск	59 233	1 458	–	–	60 691
Высокий кредитный риск	24 246	1 828	–	–	26 074
Дефолтные активы	–	–	972 549	–	972 549
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	3 994 594	8 865	972 549	–	4 976 008
Резерв под кредитные убытки	(72 674)	(7 761)	(956 993)	–	(1 037 428)
Итого кредиты юридическим лицам	3 921 920	1 104	15 556	–	3 938 580

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком, по состоянию на 31 декабря 2018.

31 декабря 2018 г.					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1 432 935	5 110	–	–	1 438 045
Средний кредитный риск	144 804	12 310	–	–	157 114
Высокий кредитный риск	19 214	36	–	–	19 250
Дефолтные активы	–	–	421 177	–	421 177
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	1 596 953	17 456	421 177	–	2 035 586
Резерв под кредитные убытки	(69 226)	(16 748)	(288 094)	–	(374 068)
Итого кредиты физическим лицам	1 527 727	708	133 083	–	1 661 518

31 декабря 2018 г.					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	7 141	–	–	–	7 141
Низкий кредитный риск	3 097 678	203	–	–	3 097 881
Средний кредитный риск	119 447	1 882	–	–	121 329
Высокий кредитный риск	178 633	136 255	–	–	314 888
Дефолтные активы	–	–	798 463	–	798 463
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	3 402 899	138 340	798 463	–	4 339 702
Резерв под кредитные убытки	(125 198)	(123 181)	(759 517)	–	(1 007 896)
Итого кредиты юридическим лицам	3 277 701	15 159	38 946	–	3 331 806

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	За год, закончившийся					31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Кредиты физическим лицам							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	69 226	16 748	288 094	–	374 068	379 766	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	4 293	(805)	(3 488)	–	–	–	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(1 138)	1 212	(74)	–	–	–	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	(2 261)	(15 269)	17 530	–	–	–	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(4 921)	75 199	138 321	–	208 599	(1 791)	
Списания	–	–	(103 113)	–	(103 113)	(3 907)	
Выбытие актива - уступка прав требования	–	–	(1 797)	–	(1 797)	–	
на 31 декабря	65 199	77 085	335 473	–	477 757	374 068	
Кредиты юридическим лицам							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	125 198	123 181	759 517	–	1 007 896	632 025	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(140)	140	–	–	–	–	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	(37 655)	(96 452)	134 107	–	–	–	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(14 729)	(19 108)	328 081	–	294 244	412 517	
Списания	–	–	(55 564)	–	(55 564)	(36 646)	
Выбытие актива - уступка прав требования	–	–	(209 148)	–	(209 148)	–	
на 31 декабря	72 674	7 761	956 993	–	1 037 428	1 007 896	

Доходы от операции уступки прав требования по кредитам включены в состав Прочих доходов и раскрыты в Примечании 20.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по количеству дней просрочки и по обеспеченности ссуд. Ссуды обеспеченные как залогом так и гарантиями либо поручительствами отражены в графе «Обеспеченные залогом».

31 декабря 2019 г.

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручитель- ствами	Необеспеченные
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	362 170	(7 341)	354 829	54 800	43 988	256 041
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	3 934	(2 559)	1 375	0	208	1 167
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	247 819	(187 333)	60 486	107	3 576	56 803
Итого кредитные карты	613 923	(197 233)	416 690	54 907	47 772	314 011
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	2 374 102	(57 858)	2 316 244	1 416 581	216 539	683 124
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	106 554	(74 526)	32 028	19 531	1 725	10 772
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	222 479	(148 140)	74 339	23 732	17 182	33 425
Итого кредитование потребителей	2 703 135	(280 524)	2 422 611	1 459 844	235 446	727 321
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 994 595	(72 674)	3 921 921	3 098 473	770 481	52 967
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	8 864	(7 761)	1 103	511	592	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	972 549	(956 993)	15 556	1 053	1 754	12 749
Итого коммерческие кредиты	4 976 008	(1 037 428)	3 938 580	3 100 037	772 827	65 716
Итого кредиты клиентам	8 293 066	(1 515 185)	6 777 881	4 614 788	1 056 045	1 107 048

31 декабря 2018 г.

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручитель- ствами	Необеспеченные
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	359 651	(10 120)	349 531	13 050	50 359	286 122
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 018	(3 671)	347	0	32	315
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	299 145	(193 604)	105 541	273	6 574	98 694
Итого кредитные карты	662 814	(207 395)	455 419	13 323	56 965	385 131
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	1 237 303	(59 106)	1 178 196	713 979	174 017	290 200
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	13 438	(13 077)	361	103	104	154
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	122 032	(94 490)	27 542	8 054	4 577	14 911
Итого кредитование потребителей	1 372 773	(166 673)	1 206 099	722 136	178 698	305 265
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 534 366	(242 099)	3 292 266	2 793 800	399 642	98 824
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	15 202	(14 609)	593	0	0	593
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	790 134	(751 187)	38 947	30 783	2 063	6 101
Итого коммерческие кредиты	4 339 702	(1 007 895)	3 331 806	2 824 583	401 705	105 518
Итого кредиты клиентам	6 375 289	(1 381 963)	4 993 324	3 560 042	637 368	795 914

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	2 839 301	1 661 518
Оптовая и розничная торговля, ремонт	1 497 116	1 223 155
Прочие отрасли	598 915	530 910
Строительство	456 503	443 843
Транспорт и связь	353 062	257 761
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	318 518	258 163
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	194 233	157 194
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	101 753	130 261
Обработка древесины и производство изделий из дерева	98 698	81 981
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	81 669	36 899
Обрабатывающие производства	80 489	98 066
Производство машин и оборудования	65 634	11 557
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	32 361	36 565
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	20 369	11 024
Химическое производство	16 993	40 156
Добыча полезных ископаемых	11 686	9 185
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	10 581	5 086
	6 777 881	4 993 324

8. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. инвестиционная недвижимость Банка представлена зданиями и земельными участками, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

	2019 г.	2018 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	21 230	21 230
Поступления	—	—
Перевод в основные средства	—	—
Выбытие	(1 930)	—
На 31 декабря	19 300	21 230
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(9 842)	(9 124)
Начисленная амортизация	—	—
Перевод в основные средства	—	—
Выбытие	(506)	—
Обесценение	(350)	(875)
Восстановление убытка от обесценения	—	157
Перевод в основные средства	—	—
На 31 декабря	(10 698)	(9 842)
На начало года	11 388	12 106
На конец года	8 602	11 388

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Доходы Банка от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2019 году 91 тыс. руб. (2018 г.: 153 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 20).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В 2019 году в рамках оценки рыночной стоимости инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Банка, проведенного независимой фирмой профессиональных оценщиков, признаны изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в составе прибыли (убытка) за период: по двум объектам признано обесценение на сумму 350 тыс. руб. Справедливая стоимость определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость инвестиционной недвижимости соответствует ее справедливой стоимости.

9. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в состав нематериальных активов Банка преимущественно включены лицензионные продукты с определенным сроком полезного использования больше года.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в нематериальные активы:

	2019 г.	2018 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	18 796	17 572
Перевод в НМА	—	—
Поступления	—	1 224
Перевод из НМА	—	—
Выбытие	—	—
На 31 декабря	18 796	18 796
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(14 307)	(12 059)
Начисленная амортизация	(1 354)	(2 248)
Перевод в НМА	—	—
Выбытие	—	—
Перевод из НМА	—	—
На 31 декабря	(15 661)	(14 307)
На начало года	4 489	5 513
На конец года	3 135	4 489

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	1 313 533	171 023	1 484 556
Поступления	—	23 089	23 089
Перевод в основные средства	—	—	—
Переоценка	(100 602)	—	(100 602)
Обесценение	(103 592)	—	(103 592)
Выбытие	—	(14 625)	(14 625)
На 31 декабря 2019 г.	1 109 339	179 487	1 288 826
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 г.	(203 060)	(156 479)	(359 539)
Начисленная амортизация	(28 911)	(6 894)	(35 805)
Выбытие	—	14 625	14 625
Перевод в основные средства	—	—	—
На 31 декабря 2019 г.	(231 971)	(148 748)	(380 719)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	1 110 473	14 544	1 125 017
На 31 декабря 2019 г.	877 368	30 739	908 107

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 267 601	168 331	1 435 932
Поступления	—	5 756	5 756
Перевод в основные средства	—	—	—
Переоценка	45 932	—	45 932
Обесценение	—	(101)	(101)
Выбытие	—	(2 963)	(2 963)
На 31 декабря 2018 г.	1 313 533	171 023	1 484 556
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 г.	(174 988)	(154 588)	(329 576)
Начисленная амортизация	(28 072)	(4 854)	(32 926)
Выбытие	—	2 963	2 963
Перевод в основные средства	—	—	—
На 31 декабря 2018 г.	(203 060)	(156 479)	(359 539)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 092 613	13 743	1 106 356
На 31 декабря 2018 г.	1 110 473	14 544	1 125 017

В 2019 году независимой фирмой профессиональных оценщиков произведена оценка рыночной стоимости имущества, принадлежащего на праве собственности Банку.

Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Итоговая сумма уменьшения остаточной стоимости основных средств в результате переоценки составила 204 194 тыс. руб., в том числе, признанное в прибыли текущего года, обесценение основных средств в размере 103 592 тыс. руб. Отрицательная переоценка объектов основных средств составила 100 602 тыс. руб., отражена в прочем совокупном доходе с учетом отрицательного налогового эффекта в размере 20 120 тыс. руб.

Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал на 31 декабря 2019 в размере 123 415 тыс. руб., переносится на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 31 декабря 2019 года, составляет 20% (31 декабря 2018 года: 20%). Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2019 году составляла 15% (в 2018 г.: 15%). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (аналогично в 2018 г.: 13%).

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Расход по текущему налогу	12 990	221
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	39 120	(54 737)
Расход/(экономия) по отложенному налогу – по перенесенным на будущее убыткам	(101 790)	-
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(49 680)	(54 516)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	(142 367)	(507 903)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(28 473)	(101 581)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	64 795	59 304
Налог на прибыль за прошлые периоды - налоговый эффект по перенесенным на будущее убыткам	(81 672)	-
Налоговый эффект от доходов по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым налогом по другим ставкам	(4 330)	(12 239)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(49 680)	(54 516)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9		Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2018 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2019 г.
		В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе		В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц									
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	47 185	16 647	-	34 274	-	98 106	(32 078)	-	66 028
Средства в кредитных организациях	3	1 184	-	(340)	-	847	(793)	-	54
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	18 882	-	18 882	(18 882)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 685	-	-	(4 679)	-	6	676	-	682
Инвестиционная недвижимость	511	-	-	1 457	-	1 968	172	-	2 140
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 173	-	-	(358)	-	3 815	8 885	-	12 700
Прочие активы	4 934	3 839	-	(2 689)	-	6 084	(1 148)	-	4 936
Прочие обязательства	13 972	841	-	4 642	-	19 455	(6 257)	-	13 198
Отложенные налоговые активы по временным разницам	75 463	22 511	-	51 189	-	149 163	(49 425)	-	99 738
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	-	-	81 672	-	81 672	20 118	-	101 790
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	(81 672)	-	(81 672)	81 672	-	-
Отложенные налоговые активы, чистая сумма	75 463	22 511	-	51 189	-	149 163	52 365	-	201 528
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									-
Основные средства	76 098	-	-	(4 028)	5 208	77 278	(12 545)	(20 120)	44 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-	-	480	-	503	914	-	1 417
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	1 326	-	1 326
Отложенные налоговые обязательства	76 121	-	-	(3 548)	5 208	77 781	(10 305)	(20 120)	47 356
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу	(658)	22 511	-	54 737	(5 208)	71 382	62 670	20 120	154 172

Согласно стандарта МСФО отчетности (IAS 12) отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть эти неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы.

Банк отражает на 31 декабря 2019 года отложенный налоговый актив в сумме 154 172 тыс. руб. На основании утвержденной Советом директоров Банка Стратегии развития Банка и утвержденного Плана развития Банка Руководство прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в 2020-2022 годах достаточной для использования всей суммы налоговой льготы по отраженному отложенному активу.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Состав и структура прочих активов:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	31 443	19 692
Незавершенные расчеты	30 000	–
Требования по расчетам с персоналом	15 332	15 242
Требования по комиссиям	13 471	6 189
Расходы будущих периодов	12 710	12 413
Расчеты по приему платежей	5 360	6 989
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	3 408	–
Требования по операционным налогам	3 330	3 291
Прочие	1 432	5 782
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	–	–
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	116 486	69 598
Резерв под кредитные убытки	(18 185)	(18 729)
Итого прочих активов	98 301	50 869

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по прочим активам.

	За год, закончившийся					
	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Прочие активы						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	9	–	18 720	–	18 729	24 695
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	63	–	(607)	–	(544)	(5 966)
Списания	–	–	–	–	–	–
на 31 декабря	72	–	18 113	–	18 185	18 729

Состав и структура прочих обязательств:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с персоналом	39 001	64 751
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	18 223	15 307
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	10 654	10 393
Требования по конверсионным обязательствам	3 408	–
Обязательства по выплате дивидендов	1 159	1 183
Прочие доходы будущих периодов	–	4 567
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по операционным налогам	12 936	39 507
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	3 765	4 882
Прочие	2 833	768
Итого прочих обязательств	91 979	141 358

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Резерв под кредитные убытки по активам вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Сумма резерва по гарантийным, исковым, договорным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств на балансе Банка, изменение резервов в нераспределенной прибыли в отчете о прибылях и убытках.

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера.

					За год, закончившийся	
					31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Обязательства кредитного характера						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	4 882	–	–	–	4 882	4 965
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(1 117)	–	–	–	(1 117)	(83)
Списания	–	–	–	–	–	–
на 31 декабря	3 765	–	–	–	3 765	4 882

13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов. Внеоборотные активы отражаются по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

	2019 г.	2018 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	398 448	333 667
Перевод из состава основных средств	–	–
Поступление	13 341	119 555
Выбытие	(145 511)	(51 747)
Обесценение	(53 860)	(3 027)
На 31 декабря	212 418	398 448

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, состоят из активов, принадлежащих Банку, которые приобретаются путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность.

Недвижимое имущество, полученное по договору отступного имущества, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 было классифицировано в состав активов, предназначенных для продажи, поскольку одновременно удовлетворяет следующим условиям:

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

В рамках проведения процедуры ежегодного тестирования на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 с целью определение возмещаемой стоимости внеоборотных активов, признан убыток на сумму 53 860 тыс. руб., который отражен в отчете о прибылях и убытках составе прочих расходов от обесценения активов.

(в тысячах российских рублей)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Текущие счета	10 550	66 028
Срочные депозиты и кредиты	—	—
Средства кредитных организаций	10 550	66 028

По статье текущих счетов отражены средства в размере 7 008 тыс. руб., размещенные в Банке четырьмя российскими банками (31 декабря 2018 г.: 63 834 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банком).

По статье срочные депозиты и кредиты по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. остатков нет.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Текущие счета	4 052 541	3 715 561
Срочные депозиты	9 255 614	8 423 910
Средства клиентов	13 308 155	12 139 471

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 428 261 тыс. руб. (3%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2018 г.: 350 185 тыс. руб. (3%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 8 533 212 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 7 990 104 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Физические лица	10 388 917	9 718 132
Частные компании	2 894 338	2 405 317
Государственные и бюджетные организации	24 900	16 022
Средства клиентов	13 308 155	12 139 471

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Физические лица	10 395 016	9 718 132
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	793 504	819 077
Строительство	457 880	440 301
Обрабатывающие производства	452 502	288 433
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	241 158	138 209
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	205 127	162 621
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	182 917	190 844
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	157 739	148 350
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	87 344	59 647
Деятельность финансовая и страховая	81 156	42 815
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	75 300	23 494
Прочие	58 318	37 345
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	50 108	18 111
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	30 413	19 202
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	26 223	16 689
Добыча полезных ископаемых	13 450	16 201
Финансовый сектор	—	—
Средства клиентов	13 308 155	12 139 471

16. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<u>Количество акций</u>		<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Корректировка с учетом инфляции</u>	<u>Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций</u>	<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>			
На 31 декабря 2017 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	6 990 440	—	2 586	—	1 864	4 450
На 31 декабря 2018 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	—	1 404 702
На 31 декабря 2018 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	—	1 404 702
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2019 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	—	1 404 702

На 31 декабря 2019 г. общее количество объявленных и выкупленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 664 072 860 штук (на 31 декабря 2018г.: 3 664 072 860 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2018 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2019 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 184 857 тыс. руб. (2018 г.: 272 309 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

16. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров (продолжение)

Годовым собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» в июне 2019 года было принято решение: погасить убыток за 2018 год за счет нераспределенной прибыли Банка, выплаты вознаграждений и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров, связанных с исполнением ими своих обязанностей по итогам 2018 года не производить.

В январе 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет и выплате дивидендов в размере 150 119 тыс. руб. (149 940 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд в размере 76 026 тыс. руб. (2018 г.: 76 026 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях экономики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений, действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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 будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. руководство Банка считает, что интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 154 070	1 364 812
Нефинансовые гарантии	289 943	648 734
Финансовые гарантии	25 049	46 126
Покрытые безотзывные аккредитивы	6 100	–
	<u>1 475 162</u>	<u>2 059 672</u>

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

18. Процентные доходы и расходы

	<u>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</u>	<u>За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.</u>
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам		
Кредиты юридическим лицам	563 692	486 728
Кредиты физическим лицам	492 800	233 189
	<u>1 056 492</u>	<u>719 917</u>
Средства в кредитных организациях	71 384	21 868
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	472 403
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	249 580	–
Итого процентные доходы	<u>1 377 456</u>	<u>1 214 188</u>

(в тысячах российских рублей)

18. Процентные доходы и расходы (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов		
Депозиты физических лиц	(617 822)	(541 133)
Депозиты юридических лиц	(22 414)	(14 808)
Счета физических лиц	(57 536)	(49 156)
Счета юридических лиц	(25 049)	(7 178)
Прочие	(160)	(58)
	(722 981)	(612 333)
Средства кредитных организаций	—	(54)
Выпущенные векселя	—	—
Субординированные займы	—	—
Итого процентные расходы	(722 981)	(612 387)

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Комиссионные доходы по расчетным операциям	159 506	153 384
Операции с пластиковыми картами	143 729	133 809
Комиссионные доходы по кассовым операциям	57 821	62 319
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	10 248	11 891
Комиссионные доходы по прочим операциям	6 995	4 313
Комиссионные доходы	378 299	365 716
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(59 573)	(41 074)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(2 420)	(2 338)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(782)	(2 484)
Комиссионные расходы	(62 775)	(45 896)
Чистые комиссионные доходы	315 524	319 820

20. Прочие доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Доходы от уступки прав требования	205 311	—
Доходы от списанных в прошлых периодах финансовых активов	19 833	18 078
Штрафы, пени, неустойки	15 994	15 352
Доходы от операционной аренды	7 172	5 275
Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	5 627	6 373
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 988	972
Прочие операционные доходы	1 790	867
Доходы от реализации основных средств и прочих активов	1 372	903
Доходы от досрочного прекращения обязательств	1 054	1 254
Итого прочие доходы	260 141	49 074

(в тысячах российских рублей)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Заработная плата и премии	439 785	491 498
Отчисления на социальное обеспечение	111 783	113 443
Расходы на персонал	551 568	604 941

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Информационные услуги	138 280	163 302
Операционные налоги	34 181	71 567
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	31 139	24 158
Офисные принадлежности	22 528	16 022
Расходы по аренде	14 310	22 350
Прочее	12 176	19 903
Маркетинг и реклама	10 273	8 097
Командировочные и сопутствующие расходы	9 498	6 789
Охранные услуги	8 161	8 353
Юридические издержки	8 005	2 687
Убыток от реализации имущества	5 182	5 571
Страхование	1 634	1 538
Консультационные услуги	1 384	1 195
Прочие операционные расходы	296 751	351 532

22. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банка осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержена операционным рискам.

Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования выявляются значимые для Банка риски и оценивается подверженность им.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития общебанковской системы корпоративного управления.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками

Подразделения управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделения контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данные подразделения отвечают за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

Fitch and S&P	Moody's
BBB+ до BBB-	Baa
BB+ до BB-	Ba
B+ до B-	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств на 31 декабря 2019 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (на 31 декабря 2018 г.: BBB-).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

На 31 декабря 2019 г.	Прим.	BBB- и выше	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3	309 065	169 915	856	35 327	515 163
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	733 733	889 435	-	14 652	1 637 820
Средства в кредитных организациях	5	1 849 102	-	2 398 719	-	4 247 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 732	352	-	-	7 084
Итого		2 898 632	1 059 702	2 399 575	49 979	6 407 888

На 31 декабря 2018 г.	Прим.	BBB- и выше	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3	305 927	20 625	11 893	25 309	363 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	3 248 045	1 660 060	232 765	-	5 140 870
Средства в кредитных организациях	5	1 568 670	-	6 471	4 373	1 579 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 516	-	-	-	2 516
Итого		5 125 158	1 680 685	251 129	29 682	7 086 654

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Категории качества, принятые Банком:

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

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Оценка обесценения

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для оценки обесценения и формирования резервов под кредитные убытки Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового актива.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1, обслуживаемые) – долговые финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2, под наблюдением) – долговые финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3, необслуживаемые) – долговые финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения.

Значение «12-месячных ожидаемых кредитных убытков» рассчитываются на основе внутренней статистики путем моделирования на 12-месячном интервале перемещений требований между категориями просрочки.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (перевод актива из стадии «обслуживаемых» в стадию «под наблюдением»), являются:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- ухудшение кредитного рейтинга;
- существенное снижение (более чем в 2 раза) обеспеченности требований залогом;
- нарушение контрагентом ковенантов по требованиям (кредитам);
- возникновение просроченной задолженности либо дефолт заемщика по требованиям других банков.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни» рассчитывается для каждой категории просроченной задолженности путем моделирования на сроке жизни финансового актива (в качестве срока жизни принимается срок по договору) перемещения требований между категориями просрочки. Значение «ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни» является отношением объема требований, находящихся концу периода моделирования находятся в состоянии Дефолта, к их объему на начало моделирования.

Объективными признаками обесценения финансового актива (перевод актива в стадию «необслуживаемых») являются:

- наличие непрерывную просроченную задолженность свыше 90 дней;
- иные признаки неплатежеспособности, выявление которых приводит к определению дефолта заемщика.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но расчете показателя вероятности дефолта используется корректирующий коэффициент, который отражает вероятность реализации требования по предоставленной гарантии. Значение коэффициента определяется в зависимости от уровня риска реализации.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 247 141	4 848	–	1 251 989	1 016 663	22 961	–	1 039 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 054 275	282 972	300 573	1 637 820	4 987 890	–	152 980	5 140 870
Средства в кредитных организациях	4 168 375	79 446	–	4 247 821	1 491 788	87 726	–	1 579 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 084	–	–	7 084	2 516	–	–	2 516
Кредиты клиентам	6 758 311	19 551	19	6 777 881	4 965 851	27 444	29	4 993 324
Прочие активы	98 301	–	–	98 301	50 869	–	–	50 869
	13 333 487	386 817	300 592	14 020 896	12 515 577	138 131	153 009	12 806 717
Обязательства								
Средства кредитных организаций	10 550	–	–	10 550	66 028	–	–	66 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 408	–	–	3 408	32	–	–	32
Средства клиентов	13 304 599	190	3 366	13 308 155	12 137 665	497	1 309	12 139 471
Прочие обязательства	91 979	0	–	91 979	141 323	35	–	141 358
	13 410 536	190	3 366	13 414 092	12 345 048	532	1 309	12 346 889
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(77 049)	386 627	297 226	606 804	170 529	137 599	151 700	459 828

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. эти соотношения составляли:

	31 декабря 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %	Нормативное значение
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	235,8	365,2	Более 15
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	748,7	888,7	Более 50
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	25,4	17,3	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2019 г.	Производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	10 550	–	–	–	10 550
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 408	–	–	–	–	3 408
- Суммы к уплате по договорам ПФИ	2 311 897	–	–	–	–	2 311 897
- Суммы к получению по договорам ПФИ	2 315 573	–	–	–	–	2 315 573
Средства клиентов	–	7 446 265	4 692 578	1 513 953	–	13 652 796
Прочие обязательства	–	91 979	–	–	–	91 979
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 408	7 548 794	4 692 578	1 513 953	–	13 758 733

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

На 31 декабря 2018 г.	Производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	66 028	-	-	-	66 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	-	-	-	32
- Суммы к уплате по договорам ПФИ	135 105	-	-	-	-	135 105
- Суммы к получению по договорам ПФИ	135 073	-	-	-	-	135 073
Средства клиентов	-	7 093 722	4 971 449	311 115	-	12 376 286
Прочие обязательства	-	136 791	-	-	-	136 791
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	32	7 296 541	4 971 449	311 115	-	12 579 137

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2019 г.	1 475 162	-	-	-	1 475 162
31 декабря 2018 г.	2 059 672	-	-	-	2 059 672

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Совет Директоров и Правление установили лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по торговым операциям с ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2019 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2019 г.
Российский рубль	300	(5 796)
Доллар США	100	(350)
Евро	100	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2019 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2019 г.
Российский рубль	(300)	5 796
Доллар США	(100)	350
Евро	(100)	–

Валюта	Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.
Российский рубль	300	(235 742)
Доллар США	100	–
Евро	100	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.
Российский рубль	(300)	235 742
Доллар США	(100)	–
Евро	(100)	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Совет Директоров и Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2019 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 31 декабря 2019 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 31 декабря 2019 г.	Изменение в валютном курсе, в % 31 декабря 2018 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 31 декабря 2018 г.
Доллар США	20,00%	37 959	20,00%	1 858
	-20,00%	(37 959)	-20,00%	(1 858)
Евро	20,00%	(40 886)	20,00%	768
	-20,00%	40 886	-20,00%	(768)
Фунт стерлингов	20,00%	663	20,00%	1 263
	-20,00%	(663)	-20,00%	(1 263)
Швейцарский франк	20,00%	497	20,00%	285
	-20,00%	(497)	-20,00%	(285)
Китайский юань	20,00%	5	20,00%	2
	-20,00%	(5)	-20,00%	(2)

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Банк не подвержен данному виду риска на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг., так как не имеет вложений в долевыми ценными бумагами на эти даты.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Банка представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	—	—	1 637 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	7 084	—	7 084
Инвестиционная недвижимость	—	—	8 602	8 602
Недвижимое имущество в составе основных средств	—	—	877 367	877 367
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	—	—	212 418	212 418
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 031 476	—	220 513	1 251 989
Средства в кредитных организациях	—	—	4 247 821	4 247 821
Кредиты клиентам	—	—	7 106 241	7 106 241
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(3 408)	—	(3 408)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	(10 550)	(10 550)
Средства клиентов	—	—	(13 339 117)	(13 339 117)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 140 870	—	—	5 140 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	2 516	—	2 516
Инвестиционная недвижимость	—	—	11 388	11 388
Недвижимое имущество в составе основных средств	—	—	1 110 472	1 110 472
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	—	—	398 448	398 448
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	675 870	—	363 754	1 039 624
Средства в кредитных организациях	—	—	1 579 514	1 579 514
Кредиты клиентам	—	—	5 017 798	5 017 798

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

31 декабря 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(32)	–	(32)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(66 028)	(66 028)
Средства клиентов	–	–	(12 098 515)	(12 098 515)

В течение 2019 и 2018 гг., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 251 989	1 251 989	–	1 039 624	1 039 624	–
Средства в кредитных организациях	4 247 821	4 247 821	–	1 579 514	1 579 514	–
Кредиты клиентам	6 777 881	7 106 241	328 360	4 993 324	5 017 798	24 474
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	10 550	10 550	–	66 028	66 028	–
Средства клиентов	13 308 155	13 339 117	(30 962)	12 139 471	12 098 515	40 956
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			297 398			65 430

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22.

	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 251 989	—	1 251 989	1 039 624	—	1 039 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	—	1 637 820	5 140 870	—	5 140 870
Средства в кредитных организациях	4 150 220	97 601	4 247 821	1 487 113	92 401	1 579 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 084	—	7 084	2 516	—	2 516
Кредиты клиентам	3 253 773	3 524 108	6 777 881	3 037 783	1 955 541	4 993 324
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	212 418	—	212 418	398 448	—	398 448
Основные средства	—	908 107	908 107	—	1 125 017	1 125 017
Инвестиционная недвижимость	—	8 602	8 602	—	11 388	11 388
Нематериальные активы	—	3 135	3 135	—	4 489	4 489
Текущие активы по налогу на прибыль	2 000	—	2 000	2 947	—	2 947
Отложенные активы по налогу на прибыль	52 382	101 790	154 172	71 382	—	71 382
Прочие активы	98 301	—	98 301	50 869	—	50 869
Итого активы	10 665 987	4 643 343	15 309 330	11 231 552	3 188 836	14 420 388
Средства кредитных организаций	10 550	—	10 550	66 028	—	66 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 408	—	3 408	32	—	32
Средства клиентов	11 861 109	1 447 046	13 308 155	11 860 745	278 726	12 139 471
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	91 967	12	91 979	140 177	1 181	141 358
Субординированные займы	—	—	—	—	—	—
Итого обязательства	11 967 034	1 447 058	13 414 092	12 066 982	279 907	12 346 889
Чистая позиция	(1 301 047)	3 196 285	1 895 238	(835 430)	2 908 929	2 073 499

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

Банком были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2019 г.				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Корреспондентские счета в других банках	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	27 814	–	–	13 952	41 766
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	19 729	–	726	17 294	37 749
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(47 543)	–	(697)	(31 111)	(79 351)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	–	–	29	135	164
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	–	–	(1)	(3)	(4)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	28	132	160
Депозиты клиентов на 1 января	–	–	351	630	981
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	–	–	–	–	–
Депозиты, полученные в течение периода	–	–	743	7 616	8 359
Депозиты, погашенные в течение периода	–	–	(1 094)	(8 246)	(9 340)
Депозиты клиентов на 31 декабря	–	–	–	–	–
Выпущенные векселя на 1 января	–	–	–	–	–
Векселя, выпущенные в течение периода	–	–	–	–	–
Векселя, погашенные в течение периода	–	–	–	–	–
Выпущенные векселя на 31 декабря	–	–	–	–	–
Субординированные займы на 1 января	–	–	–	–	–
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	–	–	–	–	–
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
Субординированные займы на 31 декабря	–	–	–	–	–
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	912	2	918	99 953	101 785
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 000	–	568	4 876	8 444

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018 г.				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Корреспондентские счета в других банках	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	44 444	–	–	6 414	50 858
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	9 686	449	913	20 881	31 929
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(26 316)	(449)	(913)	(13 343)	(41 021)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	27 814	–	–	13 952	41 766
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	(1 874)	–	–	(860)	(2 734)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	25 940	–	–	13 092	39 032
Депозиты клиентов на 1 января	–	–	–	3 137	3 137
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	–	–	–	–	–
Депозиты, полученные в течение периода	–	–	385	12 311	12 696
Депозиты, погашенные в течение периода	–	–	(34)	(14 818)	(14 852)
Депозиты клиентов на 31 декабря	–	–	351	630	981
Выпущенные векселя на 1 января	–	–	–	–	–
Векселя, выпущенные в течение периода	–	–	–	–	–
Векселя, погашенные в течение периода	–	–	–	–	–
Выпущенные векселя на 31 декабря	–	–	–	–	–
Субординированные займы на 1 января	–	–	–	–	–
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	–	–	–	–	–
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
Субординированные займы на 31 декабря	–	–	–	–	–
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	464	5 392	3 250	13 619	22 724
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 000	945	509	2 285	6 739

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>					
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы по кредитам	2 843	–	1	686	3 530
Процентные расходы по депозитам	(1)	–	(5)	(25)	(31)
Процентные расходы по субординированному займу	–	–	–	–	–
Восстановление/(обесценение) кредитов	(1 147)	–	1	(776)	(1 922)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	1 430	–	56	461	1 947
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	(15)	–	–	(1 045)	(1 059)

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.</i>					
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы по кредитам	4 422	1	2	720	5 145
Процентные расходы по депозитам	–	–	(30)	(296)	(326)
Процентные расходы по субординированному займу	–	–	–	–	–
Восстановление/(обесценение) кредитов	1 275	–	–	520	1 795
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	39	91	100	(258)	(26)
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	–	(111)	–	(1 154)	(1 265)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки от 13% до 19,9%, сроки погашения – 31 января 2020 г. – 27 ноября 2022 г. (на 31 декабря 2018 г.: 9,0%-19,9%, сроки погашения – 27 января 2019 г. – 07 марта 2022 г.)
- по депозитам: процентные ставки до 6,0%, сроки погашения – до востребования, (на 31 декабря 2018 г.: процентные ставки до 6,1%, сроки погашения – от до востребования до 14 июня 2019 г.)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	107 155	200 840
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	17 973	32 962
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	125 128	233 802

(в тысячах российских рублей)

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2019 и 2018 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

На протяжении 2019 норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно инструкциям ЦБ РФ, составлял:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Основной капитал	1 415 908	1 686 360
Дополнительный капитал	249 455	341 624
Итого капитал	1 665 363	2 027 984
Активы, взвешенные с учетом риска	13 562 037	14 513 389
Норматив достаточности капитала %	12,3	14,0

27. События после отчетной даты

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Караблинова Галина Васильевна

9 апреля 2020 г.

Президент

Главный бухгалтер