

Финансовая отчетность

Публичного акционерного общества «Норвик Банк»

по состоянию на 31 декабря 2020

с заключением независимого аудитора

Финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»

Содержание	Стр.
Заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Экономическая среда	12
3. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики	14
4. Денежные средства и их эквиваленты	26
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
6. Средства в кредитных организациях	30
7. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
8. Кредиты клиентам	35
9. Инвестиционная недвижимость	40
10. Нематериальные активы	41
11. Основные средства	41
12. Налогообложение	42
13. Прочие активы и обязательства	45
14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	48
15. Средства кредитных организаций	48
16. Средства клиентов	48
17. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	50
18. Договорные и условные обязательства	50
19. Процентные доходы и расходы	52
20. Чистые комиссионные доходы	52
21. Прочие доходы	53
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	53
23. Управление рисками	54
24. Оценка справедливой стоимости	63
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
26. Операции со связанными сторонами	67
27. Достаточность капитала	70
28. События после отчетной даты	70



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх.№1205 от 15.04.2021

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»
за 2020 год

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 2020 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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.

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.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками концентрации и потери ликвидности, 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, рисками концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками концентрации и потери ликвидности, Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,

подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности №ОБ/10720/21-ФЗ-2
от 01.07.2020 сроком до 30.06.2021



Н.Е.Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

« 15 » апреля 2021 г.

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	По состоянию на	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 175 388	1 251 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	7 088 974	1 637 820
Средства в кредитных организациях	6	1 413 807	4 247 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	5 604	7 084
Кредиты клиентам	8	6 356 240	6 777 881
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	184 097	212 418
Инвестиционная недвижимость	9	–	8 602
Нематериальные активы	10	1 996	3 135
Основные средства	11	950 936	908 107
Текущие активы по налогу на прибыль	12	–	2 000
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	132 882	154 172
Прочие активы	13	112 825	98 301
Итого активов		17 422 749	15 309 330
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	8 737	10 550
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	–	3 408
Средства клиентов	16	15 189 593	13 308 155
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	3 860	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	–	–
Прочие обязательства	13	135 640	91 979
Итого обязательств		15 337 830	13 414 092
Собственные средства			
Уставный капитал	17	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Нераспределенная прибыль		526 129	357 509
Фонд переоценки основных средств		134 862	123 415
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 699	3 954
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 562	693
Итого собственных средств		2 084 919	1 895 238
Итого обязательств и собственных средств		17 422 749	15 309 330

Траб Денис Арутюнович

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

15 апреля 2021 г.



Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Процентные доходы			
Кредиты клиентам	19	1 074 690	1 056 492
Средства в кредитных организациях		81 833	71 384
		1 156 523	1 127 876
Ценные бумаги		209 203	249 580
		1 365 726	1 377 456
Процентные расходы			
Средства клиентов	19	(648 605)	(722 981)
Средства кредитных организаций		-	-
Выпущенные векселя		(4)	-
		(648 609)	(722 981)
Чистый процентный доход		717 117	654 475
Чистые расходы на резерв под кредитные убытки	8	(163 976)	(502 843)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		553 141	151 632
Чистые комиссионные доходы	20	319 830	315 524
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 588	23 749
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		104 911	110 999
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(126 799)	194 012
- переоценка валютных статей		188 041	(163 689)
Прочие доходы	21	96 944	260 141
Непроцентные доходы		592 515	740 736
Расходы на персонал	22	(556 278)	(551 568)
Амортизация		(36 802)	(37 159)
Прочие операционные расходы	22	(293 185)	(296 751)
Резерв под обесценение по прочим активам		(10 030)	14 674
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов		(41 925)	(163 931)
Непроцентные расходы		(938 220)	(1 034 735)
Прибыль/(Убыток) до расходов по налогу на прибыль		207 436	(142 367)
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	12	(43 311)	49 680
Прибыль/(Убыток) за период		164 125	(92 687)
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по активам оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 869	(9 046)
Переоценка активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(24 580)	30 929
Перенос в состав прибыли и убытка накопленной переоценки		25 325	(26 975)
Переоценка основных средств за период за вычетом налога на прибыль	11	15 942	(80 482)
Прочий совокупный доход за период		25 556	(85 574)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		189 681	(178 261)

Траб Денис Арупонович

Караблинова Галина Васильевна

15 апреля 2021 г.



Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Главный бухгалтер

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 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
На 1 января 2020 г.		1 404 702	4 965	-	357 509	123 415	3 954	693	1 895 238
Прибыль за период		-	-	-	164 125	-	-	-	164 125
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	15 942	745	8 869	25 556
Итого совокупный доход за период		-	-	-	164 125	15 942	745	8 869	189 681
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка		-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта		-	-	-	4 495	(4 495)	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.		1 404 702	4 965	-	526 129	134 862	4 699	9 562	2 084 919

Траб Денис Арупонович

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



15 апреля 2021 г.

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

За год,
закончившийся 31 декабря

Прим.	2020 года	2019 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 350 649	1 329 169
Проценты выплаченные	(595 428)	(643 825)
Комиссии полученные	374 905	376 995
Комиссии выплаченные	(56 933)	(62 774)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	104 911	110 999
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 588	23 749
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(128 727)	192 820
Прочие доходы полученные	102 249	259 087
Расходы на персонал, выплаченные	(555 637)	(577 228)
Прочие операционные расходы выплаченные	(296 012)	(293 009)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	309 565	715 983
Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 299 039)	3 501 092
Средства в кредитных организациях	2 840 532	(2 806 509)
Кредиты клиентам	223 971	(2 124 916)
Прочие активы	(10 612)	(49 158)
Чистое увеличение /уменьшение операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	(2 035)	(55 241)
Средства клиентов	1 795 330	1 112 731
Прочие обязательства	2 500	(23 555)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(139 788)	270 427
Уплаченный налог на прибыль	(20 146)	(12 043)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(159 934)	258 384
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(19 977)	(23 089)
Поступления от реализации основных средств	2 600	1 371
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	—
Приобретение нематериальных активов	—	—
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	8 602	2 436
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	31 143	17 113
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	22 368	(2 169)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от увеличения уставного капитала	—	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(2)	(24)
Поступление от выпуска векселей	6	—
Погашение векселей	—	—
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	4	(24)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	60 961	(43 826)
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(76 601)	212 365
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 251 989	1 039 624
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 175 388	1 251 989

Траб Денис Арутюнович

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

15 апреля 2021 г.

(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 Банком России 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 Банком России на осуществление банковской деятельности.

Акционерами Банка являлись:

Акционер	31 декабря 2020 г., %	31 декабря 2019 г., %
COLEUM INC LIMITED	97,75	97,75
Прочие	2,25	2,25
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

2. Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В конце первого квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде, оказавшие влияние на деятельность Банка:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- существенная волатильность активности и котировок на финансовых и фондовых рынках;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19.

В мае-июне 2020 г. вследствие постепенной отмены карантинных ограничений и реализации стимулирующих мер глобальных регуляторов наметились признаки постепенного восстановления мировой экономической активности. По оценке Минэкономразвития России, в июне 2020 г. продолжилось улучшение динамики ВВП – спад сократился до -6,4% г/г по сравнению с -10,71% г/г в мае и -12,0% г/г в апреле.

По итогам 2020 г. снижение ВВП по оценке Росстата составило 3,0%. Сколько-нибудь значимого снижения общего уровня экономической активности не произошло во многом благодаря восстановлению в экспортных отраслях и производстве товаров промежуточного потребления.

В конце года уровень потребительской активности оставался значительно ниже докоронавирусного, а в его структуре произошли существенные изменения, часть которых может носить перманентный характер. Это нашло отражение в частичном замещении потребления услуг потреблением товаров, которое произошло в период ухудшения эпидемической ситуации осенью. Так, уровень розничных продаж уже достаточно близок к докоронавирусному, тогда как объем оказанных потребительских услуг к концу года был на 12,5% ниже уровня начала. В целом за 2020 г. оборот розничной торговли снизился на 4,1%, а объем оказанных услуг – на 17,3%. По мере улучшения эпидемической ситуации и снятия ограничительных мер, особенно в случае успешности массовой вакцинации, можно ожидать постепенной нормализации структуры потребления в пользу услуг.

Динамика инфляции в 2020 г. оказалась неравномерной и складывалась под действием большого количества проинфляционных и дезинфляционных факторов, как разового, так и более длительного характера. Снизившись в начале года до близких к минимумам 2018 г. значений, инфляция стала постепенно расти и в декабре достигла 4,91%. Основной вклад в ускорение роста цен в прошедшем году внесли цены продовольственных товаров, которые выросли на 6,69% г/г. В непродовольственных товарах рост цен также превысил 4% (4,79% г/г). В услугах, наоборот, значительное снижение спроса сдержало общую ценовую динамику (2,70% г/г).

(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда Экономическая среда(продолжение)

Экономическая среда

В течение 2020 г. динамика кредитования складывалась под влиянием ряда разнонаправленных факторов. С одной стороны, рост кредитования сдерживали общее снижение экономической активности и повышение неопределенности, которые стимулировало банки к ужесточению стандартов выдач и проведению осторожной кредитной политики. Введение Банком России в 2019 г. надбавок к коэффициентам риска в зависимости от ПДН способствовало консервативному поведению банков в начале 2020 года. С другой стороны, поддержку расширению кредитования оказали переход к мягкой денежно-кредитной политике, стимулировавший рост спроса на кредиты даже на фоне снижения доходов населения и компаний, действие льготных программ как розничного, так и корпоративного кредитования, различные регуляторные послабления для банков в части макропруденциальной политики и в части подхода к оценке качества кредитов и формированию резервов. В итоге продолжившийся рост банковского кредитования оказал значимую поддержку динамике экономической активности, внеся вклад в нейтрализацию среднесрочных дезинфляционных рисков, порожденных коронакризисом.

В розничном кредитовании рост портфеля за 2020 г. в целом немного замедлился до 13,5% – с 18,9% г/г в 2019 году. В конце года уверенный рост кредитования продолжался: в декабре прирост розничного кредитования ускорился до 1,0% – с 0,6% м/м SA в ноябре. Согласно данным НБКИ, в декабре 2020 г. продолжилась тенденция снижения персонального кредитного рейтинга заемщиков – физических лиц, наиболее заметное – по потребительским кредитам и автокредитам, что может объясняться окончанием периода кредитных каникул. В соответствующих сегментах в 2020 г. снизился уровень одобрения заявок, отражая сохранение консервативного подхода банков к оценке рисков в условиях повышенной неопределенности.

Рост рублевых корпоративных кредитов в 2020 г. немного ускорился: до 8,4% – с 7,2% в 2019 г. В середине года рост ускорился за счет краткосрочных кредитов, однако к концу года их динамика несколько скорректировалась вниз на фоне прекращения действия льготных программ и списания части льготных кредитов. При этом продолжающееся ускорение роста средне- и долгосрочных кредитов, которые по мере нормализации деловой активности после прохождения наиболее острой фазы кризиса в II квартале также постепенно замещают краткосрочные кредиты, оказывает поддержку инвестиционной активности.

В целом в 2020 г., вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле – осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88 и 110% соответственно.

Среднегодовой прирост рублевых вкладов физических лиц в 2020 г. остался примерно на уровне 2019 г., составив 0,8% м/м SA. При этом значительно поменялась структура вкладов. Во-первых, активно росли остатки средств на эскроу-счетах: почти на 1 трлн рублей. Без их учета среднемесячный рост депозитов замедлился с 0,8% в 2019 г. до 0,5% в 2020 году. Во-вторых, поменялась срочная структура вкладов. Повышенная неопределенность в сочетании со снижением ставок по долгосрочным вкладам на фоне смягчения денежно-кредитной политики привела к смещению предпочтений населения в сторону краткосрочных вкладов. В связи с этим многие банки стали предлагать накопительные счета, ставка по которым незначительно отличается от ставки по срочным депозитам.

В течение последнего года наблюдался рост интереса физических лиц к инструментам фондового рынка, в том числе к активам с повышенным риском. Притоку средств в структурные облигации способствовало как снижение ставок по банковским вкладам в условиях смягчения денежно-кредитной политики Банком России в течение 2020 г., так и рост волатильности на фондовом рынке на фоне повышенной неопределенности вокруг пандемии: структурные облигации зачастую предлагались банками в качестве безопасной альтернативы депозитам.

В сложившейся экономической ситуации Банком реализуются следующие основные мероприятия для поддержки клиентов:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- активное развитие и расширение дистанционных каналов обслуживания.

(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности и положения учетной политики

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 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.

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

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Основные положения учетной политики (продолжение)

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 (пролонгация договора, досрочные выплаты, продажа актива эмитенту до срока погашения).

▶ **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).

(в тысячах российских рублей)

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

Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России 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 Банке России, 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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;

(в тысячах российских рублей)

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

Основные положения учетной политики (продолжение)

- 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, понесённые 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.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного 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 23.

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).

(в тысячах российских рублей)

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

Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Прекращение признания финансовых активов и обязательства

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)

3. 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 обязательства 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 разностям, 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 разности, 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 разностям, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разности поддается контролю, и вероятно, что временная разность 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)

3. 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)

3. 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)

3. 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)

3. 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 Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте, в соответствии с официальным курсом Банка России.

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)

3. 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.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Наличные средства	648 653	736 826
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	312 758	294 650
Корреспондентские счета в других банках	213 963	215 605
Остатки на брокерских счетах	14	4 908
Денежные средства и их эквиваленты	<u>1 175 388</u>	<u>1 251 989</u>

На 31 декабря 2020 г. корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями.

В таблицах ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, по кредитному качеству на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>						
	<i>Банк России</i>	<i>A+ до A-</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства							
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	312 758	–	–	–	–	–	312 758
Корреспондентские счета в других банках	–	3 433	8 068	173 509	4 525	24 428	213 963
Остатки на брокерских счетах	–	–	1	13	–	–	14
Итого	312 758	3 433	8 069	173 522	4 525	24 428	526 735

	<u>31 декабря 2019 г.</u>						
	<i>Банк России</i>	<i>A+ до A-</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства							
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	294 650	–	–	–	–	–	294 650
Корреспондентские счета в других банках	–	4 848	9 568	165 008	856	35 325	215 605
Остатки на брокерских счетах	–	–	–	4 908	–	–	4 908
Итого	294 650	4 848	9 568	169 916	856	35 325	515 163

(в тысячах российских рублей)

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

Портфели ценных бумаг Банка на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Еврооблигации	2 972 103	300 573
Облигации Банка России	2 020 893	–
Корпоративные облигации	1 802 316	1 054 275
Облигации иностранных государств	293 662	282 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>7 088 974</u>	<u>1 637 820</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

На 31 декабря 2020 г. в портфеле корпоративных облигаций Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 3 марта 2021 года по 10 октября 2023 года и ставки купонной доходности от 5,50% до 12,60% (31 декабря 2019 г.: срок погашения которых с 24 января 2020 года по 23 ноября 2020 года и ставки купонной доходности от 6,95% до 9,95%). Еврооблигации в портфеле на 31 декабря 2020 представлены еврооблигациями компаний и банков, номинированы в долларах США, со сроками погашения с 28 января 2021 года по 20 декабря 2022, со ставкой купонной доходности от 2,8% до 7,25% (31 декабря 2019 г.: еврооблигации одного банка развития со сроком погашения - 24 января 2020 г., со ставкой купонной доходности 7,6%).

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2020 г.							
	<i>Банк России</i>	<i>A+ до A-</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Еврооблигации	–	60 847	1 309 022	1 602 234	–	–	2 972 103
Облигации Банка России	2 020 893	–	–	–	–	–	2 020 893
Корпоративные облигации	–	–	763 871	866 566	–	171 879	1 802 316
Облигации иностранных государств	–	–	–	293 662	–	–	293 662
Итого	2 020 893	60 847	2 072 893	2 762 462	–	171 879	7 088 974

31 декабря 2019 г.							
	<i>Банк России</i>	<i>A+ до A-</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Еврооблигации	–	–	300 573	–	–	–	300 573
Облигации Банка России	–	–	–	–	–	–	–
Корпоративные облигации	–	–	150 188	889 435	–	14 652	1 054 275
Облигации иностранных государств	–	–	282 972	–	–	–	282 972
Итого	–	–	733 733	889 435	–	14 652	1 637 820

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019. Описание категорий активов и групп уровня рисков, используемых Банком, раскрыто в Примечании 23 «Управление рисками» к финансовой отчетности Банка за 2020 год.

31 декабря 2020 г.					
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Минимальный кредитный риск	5 797 189	—	—		5 797 189
Низкий кредитный риск	1 291 785	—	—		1 291 785
Средний кредитный риск	—	—	—		—
Высокий кредитный риск	—	—	—		—
Дефолтные активы	—	—	—		—
Итого до вычета резерва под убытки	7 088 974	—	—		7 088 974
Резерв под кредитные убытки	(9 562)	—	—		(9 562)
Итого	7 079 412	—	—		7 079 412

31 декабря 2019 г.					
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Минимальный кредитный риск	1 623 168	—	—		1 623 168
Низкий кредитный риск	14 652	—	—		14 652
Средний кредитный риск	—	—	—		—
Высокий кредитный риск	—	—	—		—
Дефолтные активы	—	—	—		—
Итого до вычета резерва под убытки	1 637 820	—	—		1 637 820
Резерв под кредитные убытки	(693)	—	—		(693)
Итого	1 637 127	—	—		1 637 127

(в тысячах российских рублей)

5. 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 2020 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	693	–	–	–	693
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	8 869	–	–	–	8 869
Списания	–	–	–	–	–
на 31 декабря	9 562	–	–	–	9 562

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	9 739	–	–	–	9 739
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(9 046)	–	–	–	(9 046)
Списания	–	–	–	–	–
на 30 декабря	693	–	–	–	693

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Срочный депозит, размещенный в Банке России	685 066	2 280 351
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	487 082	1 770 733
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	127 797	99 390
Обязательные резервы в Банке России	113 883	97 601
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	1 413 828	4 248 075
Резерв под кредитные убытки	(21)	(254)
Средства в кредитных организациях	1 413 807	4 247 821

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России 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 2020 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 487 081 тыс. руб., размещенные в одной кредитной организации – центральном контрагенте (31 декабря 2019 г.: 1 768 2671 тыс. руб. – в одной кредитной организации – центральном контрагенте).

В таблицах ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>						
	<i>Банк России</i>	<i>A+ до A-</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях							
Обязательные резервы в Банке России	113 883	-	-	-	-	-	113 883
Срочный депозит, размещенный в Банке России	685 066	-	-	-	-	-	685 066
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	-	-	487 082	-	-	-	487 082
Гарантийные депозиты	-	94 844	12 030	-	-	20 923	127 797
Итого	798 949	94 844	499 112	-	-	20 923	1 413 828

	<u>31 декабря 2019 г.</u>						
	<i>Банк России</i>	<i>A+ до A-</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях							
Обязательные резервы в Банке России	97 601	-	-	-	-	-	97 601
Срочный депозит, размещенный в Банке России	2 280 351	-	-	-	-	-	2 280 351
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	-	-	1 768 267	-	-	2 466	1 770 733
Гарантийные депозиты	-	79 476	1 429	-	-	18 485	99 390
Итого	2 377 952	79 476	1 769 696	-	-	20 951	4 248 075

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средства в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019. Описание категорий активов и групп уровня рисков, используемых Банком, раскрыто в Примечании 23 «Управление рисками» к финансовой отчетности Банка за 2019 год.

<i>31 декабря 2020 г.</i>					
	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале</i>	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы</i>	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы</i>	<i>Приобретен- ные или выданные обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях					
Минимальный кредитный риск	1 394 845	—	—	—	1 394 845
Низкий кредитный риск	18 983	—	—	—	18 983
Средний кредитный риск	—	—	—	—	—
Высокий кредитный риск	—	—	—	—	—
Дефолтные активы	—	—	—	—	—
Итого до вычета резерва под убытки	1 413 828	—	—	—	1 413 828
Резерв под кредитные убытки	(21)	—	—	—	(21)
Итого	1 413 807	—	—	—	1 413 807
<i>31 декабря 2019 г.</i>					
	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале</i>	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы</i>	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы</i>	<i>Приобретен- ные или выданные обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях					
Минимальный кредитный риск	4 228 831	—	—	—	4 228 831
Низкий кредитный риск	19 244	—	—	—	19 244
Средний кредитный риск	—	—	—	—	—
Высокий кредитный риск	—	—	—	—	—
Дефолтные активы	—	—	—	—	—
Итого до вычета резерва под убытки	4 248 075	—	—	—	4 248 075
Резерв под кредитные убытки	(254)	—	—	—	(254)
Итого	4 247 821	—	—	—	4 247 821

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Средства в кредитных организациях					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	254	–	–	–	254
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(233)	–	–	–	(233)
Списания	–	–	–	–	–
на 31 декабря	21	–	–	–	21
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года					
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
(не аудировано)					
Средства в кредитных организациях					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	4 221	–	–	–	4 221
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(3 967)	–	–	–	(3 967)
Списания	–	–	–	–	–
на 31 декабря	254	–	–	–	254

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.

(в тысячах российских рублей)

7. 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 2020 и на 31 декабря 2019 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 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	3 964 507	5 604	–	2 039 737	3 676	–
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	3 964 507	5 604	–	2 308 489	7 084	(3 408)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами на 31 декабря 2020 года:

	31 декабрь 2020 г.						
	Банк России	A+ до A-	BBB+ до BBB-	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Форварды и свопы – внутренние контракты	–	–	5 120	484	–	–	5 604
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	–	–	–	–
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–	–
Итого	–	–	5 120	484	–	–	5 604

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 г.

	Банк России	A+ до A-	BBB+ до BBB-	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Форварды и свопы – внутренние контракты	–	–	3 324	352	–	–	3 676
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	3 408	–	–	–	3 408
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностраные контракты	–	–	–	–	–	–	–
Итого	–	–	6 732	352	–	–	7 084

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.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. сформирован кредитами и авансами клиентам, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Кредиты физическим лицам	4 842 566	3 317 058
Кредиты юридическим лицам	2 948 649	4 976 008
Кредиты клиентам до вычета резерва убытки	7 791 215	8 293 066
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 434 975)	(1 515 185)
Кредиты клиентам	6 356 240	6 777 881

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2020. Описание категорий активов и групп уровня рисков, используемых Банком, раскрыто в Примечании 23 «Управление рисками» к финансовой отчетности Банка за 2020 год.

<i>31 декабря 2020г.</i>					
	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</i>	<i>Приобретен- ные или выданные обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	2 957 481	–	–	–	2 957 481
Средний кредитный риск	1 052 360	72 018	–	–	1 124 378
Высокий кредитный риск	92 770	59 868	–	–	152 638
Дефолтные активы	–	–	608 069	–	608 069
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	4 102 611	131 886	608 069	–	4 842 566
Резерв под кредитные убытки	(228 139)	(55 961)	(441 849)	–	(725 949)
Итого кредиты физическим лицам	3 874 472	75 925	166 220	–	4 116 617

<i>31 декабря 2020 г.</i>					
	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</i>	<i>Приобретен- ные или выданные обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	46 035	–	–	–	46 035
Низкий кредитный риск	2 052 358	–	–	–	2 052 358
Средний кредитный риск	158 587	241	–	–	158 828
Высокий кредитный риск	8 694	18 598	–	–	27 292
Дефолтные активы	–	–	664 136	–	664 136
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	2 265 674	18 839	664 136	–	2 948 649
Резерв под кредитные убытки	(50 121)	(13 339)	(645 566)	–	(709 026)
Итого кредиты юридическим лицам	2 215 553	5 500	18 570	–	2 239 623

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком, по состоянию на 31 декабря 2019.

	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

	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 таблицах ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12- месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	65 199	77 085	335 473	–	477 757
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	20 625	(6 894)	(13 731)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(1 244)	1 244	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(4 846)	(32 093)	36 939	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	148 405	16 619	162 667	–	327 691
Списания	–	–	(57 858)	–	(57 858)
Выбытие актива - уступка прав требования	–	–	(21 641)	–	(21 641)
на 31 декабря	228 139	55 961	441 849	–	725 949

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	72 674	7 761	956 993	–	1 037 428
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	1 892	(1 636)	(256)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(797)	797	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(1 106)	(2 710)	3 816	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(22 542)	9 127	(150 300)	–	(163 715)
Списания	–	–	(21 524)	–	(21 524)
Выбытие актива - уступка прав требования	–	–	(143 163)	–	(143 163)
на 31 декабря	50 121	13 339	645 566	–	709 026

В таблицах ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2019 год.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	69 226	16 748	288 094	–	374 068
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	4 293	(805)	(3 488)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(1 138)	1 212	(74)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке 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
Списания	–	–	(103 113)	–	(103 113)
Выбытие актива - уступка прав требования	–	–	(1 797)	–	(1 797)
на 31 декабря	65 199	77 085	335 473	–	477 757

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	125 198	123 181	759 517	–	1 007 896
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(140)	140	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке 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
Списания	–	–	(55 564)	–	(55 564)
Выбытие актива - уступка прав требования	–	–	(209 148)	–	(209 148)
на 31 декабря	72 674	7 761	956 993	–	1 037 428

Доходы от операции уступки прав требования по кредитам включены в состав Прочих доходов и раскрыты в Примечании 21.

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 2020 г.

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручительствами	Необеспеченные
Кредиты с использованием банковских карт						
Непросроченные ссуды	341 242	(12 734)	328 508	92 984	32 311	203 213
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	17 241	(5 483)	11 758	–	1 447	10 311
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	213 709	(176 648)	37 061	285	2 089	34 687
Итого кредиты с использованием банковских карт	572 192	(194 865)	377 327	93 269	35 847	248 211
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	3 635 198	(178 492)	3 456 706	2 736 492	126 788	593 426
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	240 891	(87 465)	153 426	121 545	19 673	12 208
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	394 285	(265 127)	129 158	87 921	6 591	34 646
Итого кредитование потребителей	4 270 374	(531 084)	3 739 290	2 945 958	153 052	640 280
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	2 257 515	(44 765)	2 212 750	1 990 612	222 138	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	26 998	(18 695)	8 303	6 588	1 715	–
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	664 136	(645 566)	18 570	4 568	6 597	7 405
Итого коммерческие кредиты	2 948 649	(709 026)	2 239 623	2 001 768	230 450	7 405
Итого кредиты клиентам	7 791 215	(1 434 975)	6 356 240	5 040 995	419 349	895 896

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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 поручительствами	Необеспеченные
Кредиты с использованием банковских карт						
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	–	208	1 167
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	247 819	(187 333)	60 486	107	3 576	56 803
Итого кредиты с использованием банковских карт	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	–
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

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 116 617	64,8	2 839 301	41,7
Оптовая и розничная торговля, ремонт	980 998	15,4	1 497 116	22,1
Строительство	338 722	5,3	456 503	6,7
Прочие отрасли	277 602	4,4	598 915	8,8
Транспорт и связь	159 578	2,5	353 062	5,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	158 794	2,5	194 233	2,9
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	74 731	1,2	101 753	1,5
Обработка древесины и производство изделий из дерева	68 481	1,1	98 698	1,5
Обрабатывающие производства	48 305	0,8	80 489	1,2
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40 175	0,6	32 361	0,5
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	31 732	0,5	318 518	4,7
Производство машин и оборудования	18 597	0,3	65 634	1,0
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	13 150	0,2	81 669	1,2
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	9 581	0,2	20 369	0,3
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	9 061	0,1	10 581	0,2
Добыча полезных ископаемых	6 827	0,1	11 686	0,2
Химическое производство	3 289	0,1	16 993	0,3
	6 356 240	100,1	6 777 881	100,0

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банка не осуществлял вложений в инвестиционную недвижимость. По состоянию на 31 декабря 2019 г. 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:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	19 300	21 230
Поступления	–	–
Перевод в основные средства	–	–
Выбытие	(19 300)	(1 930)
На 31 декабря	–	19 300
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(10 698)	(9 842)
Начисленная амортизация	–	–
Перевод в основные средства	–	–
Выбытие	10 698	(506)
Обесценение	–	(350)
Восстановление убытка от обесценения	–	–
Перевод в основные средства	–	–
На 31 декабря	–	(10 698)
На начало года	8 602	11 388
На конец года	–	8 602

В 2020 г. Банк не получал доход от операционной аренды инвестиционной недвижимости, в 2019 г. доход составил 91 тыс. руб., включен в состав прочих доходов Примечание 21.

В декабре 2020 г. Банк реализовал имеющуюся на балансе инвестиционную недвижимость.

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.

(в тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	18 796	18 796
Перевод в НМА	–	–
Поступления	–	–
Перевод из НМА	–	–
Выбытие	–	–
На 31 декабря	18 796	18 796
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(15 661)	(14 307)
Начисленная амортизация	(1 139)	(1 354)
Перевод в НМА	–	–
Выбытие	–	–
Перевод из НМА	–	–
На 31 декабря	(16 800)	(15 661)
На начало года	3 135	4 489
На конец года	1 996	3 135

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января	–	1 109 339	179 487	1 288 826
Поступления	36 760	16 952	19 977	73 689
Перевод в основные средства	–	–	–	–
Переоценка	–	19 927	–	19 927
Обесценение	–	(15 351)	–	(15 351)
Выбытие	–	(81)	(2 663)	(2 744)
На 31 декабря	36 760	1 130 786	196 801	1 364 347
Накопленная амортизация				
На 1 января	–	(231 971)	(148 748)	(380 719)
Начисленная амортизация	(3 470)	(22 881)	(9 312)	(35 663)
Выбытие	–	308	2 663	2 971
Перевод в основные средства	–	–	–	–
На 31 декабря	(3 470)	(254 544)	(155 397)	(413 411)
Остаточная стоимость				
На 1 января	–	877 368	30 739	908 107
На 31 декабря	33 290	876 242	41 404	950 936

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января	–	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	–	1 109 339	179 487	1 288 826
Накопленная амортизация				
На 1 января	–	(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	–	(231 971)	(148 748)	(380 719)
Остаточная стоимость				
На 1 января	–	1 110 473	14 544	1 125 017
На 31 декабря	–	877 368	30 739	908 107

В 2020 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 увеличения остаточной стоимости основных средств в результате переоценки составила 4 579 тыс. руб., в том числе, признанное в прибыли текущего года, обесценение основных средств в размере 15 351 тыс. руб. Положительная переоценка объектов основных средств составила 19 927 тыс. руб., отражена в прочем совокупном доходе с учетом отрицательного налогового эффекта в размере 3 985 тыс. руб.

Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал на 31 декабря 2020 в размере 134 862 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.

12. 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 2020 года, составляет 20% (31 декабря 2019 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 2020 году составляла 15% (в 2019 г.: 15%). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (аналогично в 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Расход по текущему налогу	26 006	12 990
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	12 320	39 120
Расход/(экономия) по отложенному налогу – по перенесенным на будущее убыткам	4 985	(101 790)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	43 311	(49 680)

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 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	207 436	(142 367)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	41 487	(28 473)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	8 831	64 795
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	(7 007)	(4 330)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	43 311	(49 680)

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:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	31 декабря 2018 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	98 106	(32 078)	-	66 028	(5 743)	-	60 285
Средства в кредитных организациях	847	(793)	-	54	(47)	-	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 882	(18 882)	-	-	7 464	-	7 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	676	-	682	(682)	-	-
Инвестиционная недвижимость	1 968	172	-	2 140	(2 140)	-	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	3 815	8 885	-	12 700	(7 002)	-	5 698
Прочие активы	6 084	(1 148)	-	4 936	(59)	-	4 877
Прочие обязательства	19 455	(6 257)	-	13 198	306	-	13 504
Отложенные налоговые активы по временным разницам	149 163	(49 425)	-	99 738	(7 903)	-	91 835
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	81 672	20 118	-	101 790	(4 985)	-	96 805
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(81 672)	81 672	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы, чистая сумма	149 163	52 365	-	201 528	(12 888)	-	188 640
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства	77 278	(12 545)	(20 120)	44 613	6 039	3 985	54 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503	914	-	1 417	(296)	-	1 121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 326	-	1 326	(1 326)	-	-
Отложенные налоговые обязательства	77 781	(10 305)	(20 120)	47 356	4 417	3 985	55 758
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу	71 382	62 670	20 120	154 172	(17 305)	(3 985)	132 882

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 2020 года отложенный налоговый актив в сумме 132 882 тыс. руб. На основании утвержденной Советом директоров Банка Стратегии развития Банка и утвержденного Плана развития Банка Руководство прогнозирует получение достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк будет вправе уменьшить в налоговых целях на отраженные вычитаемые временные разницы.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Состав и структура прочих активов:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Прочие финансовые активы		
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	65 551	31 443
Расходы будущих периодов	30 806	12 710
Требования по комиссиям	16 718	13 471
Требования по расчетам с персоналом	11 776	15 332
Расчеты по приему платежей	5 180	5 360
Требования по операционным налогам	3 412	3 330
Прочие	353	1 432
Незавершенные расчеты	–	30 000
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	–	3 408
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	–	–
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	<u>133 796</u>	<u>116 486</u>
Резерв под кредитные убытки	<u>(20 971)</u>	<u>(18 185)</u>
Итого прочих активов	<u><u>112 825</u></u>	<u><u>98 301</u></u>

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

	<u>За год, закончившихся 31 декабря 2020 года</u>				<u>Итого</u>
	<u>Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале</u>	<u>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы</u>	<u>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы</u>	<u>Приобретенные или выданные обесцененные активы</u>	
Прочие активы					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	72	–	18 113	–	18 185
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(12)	–	2 798	–	2 786
Списания	–	–	–	–	–
на 31 декабря	60	–	20 911	–	20 971

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

	За год, закончившихся 31 декабря 2019 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Прочие активы					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	9	–	18 720	–	18 729
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	63	–	(607)	–	(544)
Списания	–	–	–	–	–
на 31 декабря	72	–	18 113	–	18 185

Состав и структура прочих обязательств:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с персоналом	43 198	39 001
Обязательства по договорам аренды	33 340	–
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	21 130	10 654
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	14 202	18 223
Обязательства по выплате дивидендов	1 157	1 159
Требования по конверсионным обязательствам	–	3 408
Прочие доходы будущих периодов	–	–
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по операционным налогам	17 407	12 936
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	2 373	3 765
Прочие	2 833	2 833
Итого прочих обязательств	135 640	91 979

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 тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

	За год, закончившихся 31 декабря 2020 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Обязательства кредитного характера					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	3 765	–	–	–	3 765
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(1 392)	–	–	–	(1 392)
Списания	–	–	–	–	–
на 31 декабря	2 373	–	–	–	2 373

	За год, закончившихся 31 декабря 2019 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Обязательства кредитного характера					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	4 882	–	–	–	4 882
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(1 117)	–	–	–	(1 117)
Списания	–	–	–	–	–
на 31 декабря	3 765	–	–	–	3 765

(в тысячах российских рублей)

14. 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:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	212 418	398 448
Перевод в состав основных средств	(16 952)	–
Поступление	54 295	13 341
Перевод в финансовую аренду	(5 444)	
Выбытие	(40 059)	(145 511)
Обесценение	(20 161)	(53 860)
На 31 декабря	184 097	212 418

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 20 161 тыс. руб., который отражен в отчете о прибылях и убытках составе прочих расходов от обесценения активов.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Текущие счета	8 737	10 550
Срочные депозиты и кредиты	–	–
Средства кредитных организаций	8 737	10 550

По статье текущих счетов отражены средства в размере 3 309 тыс. руб., размещенные в Банке тремя российскими банками (31 декабря 2019 г.: 7 008 тыс. руб., размещенные в Банке четырьмя российскими банками).

По статье срочные депозиты и кредиты по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. остатков нет.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Текущие счета	4 823 721	4 052 541
Срочные депозиты	10 365 872	9 255 614
Средства клиентов	15 189 593	13 308 155

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов в размере 569 492 тыс. руб. (4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2019 г.: 428 261 тыс. руб. (3%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 9 678 770 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 8 533 213 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 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Физические лица	11 629 478	10 395 017
Текущие счета	1 950 708	1 861 804
Срочные депозиты	9 678 770	8 533 213
Частные компании	3 518 258	2 888 238
Текущие счета	2 831 156	2 165 837
Срочные депозиты	687 102	722 401
Государственные и бюджетные организации	41 857	24 900
Текущие счета	41 857	24 900
Средства клиентов	15 189 593	13 308 155

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>		<u>31 декабря 2019 г.</u>	
	<u>сумма</u>	<u>%</u>	<u>сумма</u>	<u>%</u>
Физические лица	11 629 478	76,4	10 395 017	78,1
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 066 383	7,0	793 503	6,0
Обрабатывающие производства	927 913	6,1	452 502	3,4
Строительство	495 045	3,3	457 880	3,4
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	184 009	1,2	241 158	1,8
Деятельность в области информации и связи;				
транспортировка и хранение	208 443	1,4	205 127	1,5
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	160 607	1,1	157 739	1,2
Деятельность профессиональная, научная и техническая;				
образование	169 103	1,1	182 917	1,4
Прочие	42 311	0,3	58 318	0,4
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	83 807	0,6	87 344	0,7
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	29 223	0,2	26 223	0,2
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	26 701	0,2	50 108	0,4
Деятельность финансовая и страховая	63 278	0,4	81 156	0,6
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	57 571	0,4	30 413	0,2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	28 959	0,2	75 300	0,6
Добыча полезных ископаемых	16 762	0,1	13 450	0,1
Средства клиентов	15 189 593	100,0	13 308 155	100,0

(в тысячах российских рублей)

17. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 1 января 2019 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 1 января 2020 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 2020 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	-	1 404 702

На 31 декабря 2020 г. общее количество объявленных и выкупленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 664 072 860 штук (на 31 декабря 2019 г.: 3 664 072 860 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2019 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 РГБУ. На 31 декабря 2020 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 360 414 тыс. руб. (2019 г.: 184 857 тыс. руб.).

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.

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. (2019 г.: 76 026 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

18. 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.

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**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.

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 2020 г. руководство Банка считает, что интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать 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 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	957 947	1 154 070
Нефинансовые гарантии	68 612	289 943
Финансовые гарантии	–	25 049
Покрытые безотзывные аккредитивы	37 227	6 100
	<u>1 063 786</u>	<u>1 475 162</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.

(в тысячах российских рублей)

19. Процентные доходы и расходы

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам		
Кредиты юридическим лицам	455 803	563 692
Кредиты физическим лицам	618 887	492 800
	1 074 690	1 056 492
Средства в кредитных организациях	81 833	71 384
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	209 203	249 580
Итого процентные доходы	1 365 726	1 377 456

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов		
Депозиты физических лиц	(556 984)	(617 822)
Депозиты юридических лиц	(26 793)	(22 414)
Счета физических лиц	(52 697)	(57 536)
Счета юридических лиц	(12 131)	(25 049)
Прочие	–	(160)
	(648 605)	(722 981)
Средства кредитных организаций	–	–
Выпущенные векселя	(4)	–
Итого процентные расходы	(648 609)	(722 981)

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>
Комиссионные доходы по расчетным операциям	164 620	159 506
Операции с банковскими картами	135 396	143 729
Комиссионные доходы по кассовым операциям	45 376	57 821
Комиссионные доходы по прочим операциям	28 230	6 995
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	3 141	10 248
Комиссионные доходы	376 763	378 299
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(55 083)	(59 573)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(1 105)	(782)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(745)	(2 420)
Комиссионные расходы	(56 933)	(62 775)
Чистые комиссионные доходы	319 830	315 524

(в тысячах российских рублей)

21. Прочие доходы

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>
Доходы от списанных в прошлых периодах финансовых активов	47 327	19 833
Штрафы, пени, неустойки	17 391	15 994
Доходы от уступки прав требования	13 550	205 311
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	4 877	1 988
Доходы от операционной аренды	4 163	7 172
Доходы от досрочного прекращения обязательств	3 614	1 054
Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	3 255	5 627
Прочие операционные доходы	1 767	1 790
Доходы от реализации основных средств и прочих активов	1 000	1 372
Итого прочие доходы	96 944	260 141

22. 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:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>
Заработная плата и премии	441 635	439 785
Отчисления на социальное обеспечение	114 643	111 783
Расходы на персонал	556 278	551 568
	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>
Информационные услуги	126 449	138 280
Операционные налоги	31 749	34 181
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	28 572	31 139
Маркетинг и реклама	25 032	10 273
Офисные принадлежности	16 138	22 528
Убыток от реализации имущества	16 516	5 182
Прочее	13 036	12 176
Юридические издержки	12 417	8 005
Командировочные и сопутствующие расходы	7 353	9 498
Расходы по аренде	6 602	14 310
Охранные услуги	6 493	8 161
Страхование	1 494	1 634
Консультационные услуги	1 334	1 384
Прочие операционные расходы	293 185	296 751

(в тысячах российских рублей)

23. 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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.

*(в тысячах российских рублей)***23. Управление рисками (продолжение)****Введение (продолжение)***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 случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

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

Остаткам по счетам в Банке России присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств на 31 декабря 2020 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (на 31 декабря 2019 г.: BBB-).

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.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

«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.

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 кредиты с использованием банковских карт, 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.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 171 954	3 433	1	1 175 388	1 247 141	4 848	-	1 251 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 868 517	2 211 615	1 008 842	7 088 974	1 054 275	282 972	300 573	1 637 820
Средства в кредитных организациях	1 318 964	94 843	-	1 413 807	4 168 375	79 446	-	4 247 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 604	-	-	5 604	7 084	-	-	7 084
Кредиты клиентам	6 355 072	1 155	13	6 356 240	6 758 311	19 551	19	6 777 881
Прочие активы	112 825	-	-	112 825	98 301	-	-	98 301
	12 832 936	2 311 046	1 008 856	16 152 838	13 333 487	386 817	300 592	14 020 896
Обязательства								
Средства кредитных организаций	8 737	-	-	8 737	10 550	-	-	10 550
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	3 408	-	-	3 408
Средства клиентов	15 186 886	275	2 432	15 189 593	13 304 599	190	3 366	13 308 155
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	135 640	-	-	135 640	91 979	-	-	91 979
	15 331 263	275	2 432	15 333 970	13 410 536	190	3 366	13 414 092
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(2 498 327)	2 310 771	1 006 424	818 868	(77 049)	386 627	297 226	606 804

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 Банке России, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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 Банком России. На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. эти соотношения составляли:

	31 декабря 2020 г., %	31 декабря 2019 г., %	Нормативное значение
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	235,8	235,8	Более 15
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	748,7	748,7	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	25,4	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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	-	8 737	-	-	-	8 737
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- Суммы к уплате по договорам ПФИ	-	-	-	-	-	-
- Суммы к получению по договорам ПФИ	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	8 206 828	4 896 097	2 463 378	-	15 566 303
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	135 640	-	-	-	135 640
Итого недисконтированные финансовые обязательства	-	8 351 205	4 896 097	2 463 378	-	15 710 680

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	91 979	-	-	-	91 979
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 408	7 548 794	4 692 578	1 513 953	-	13 758 733

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 таблицах 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 2020 г.	1 063 786	-	-	-	1 063 786
31 декабря 2019 г.	1 475 162	-	-	-	1 475 162

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 2020 и 31 декабря 2019 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)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2020 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2020 г.
Российский рубль	300	(25 689)
Доллар США	100	(28 679)
Евро	100	-

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2020 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2020 г.
Российский рубль	(300)	25 689
Доллар США	(100)	28 679
Евро	(100)	-

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)	-

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 Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2020 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 %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.
Доллар США	20,00%	3 574	20,00%	37 959
	-20,00%	(3 574)	-20,00%	(37 959)
Евро	20,00%	1 106	20,00%	(40 886)
	-20,00%	(1 106)	-20,00%	40 886
Фунт стерлингов	20,00%	1 159	20,00%	663
	-20,00%	(1 159)	-20,00%	(663)
Швейцарский франк	20,00%	9	20,00%	497
	-20,00%	(9)	-20,00%	(497)
Китайский юань	20,00%	(2)	20,00%	5
	-20,00%	2	-20,00%	(5)

(в тысячах российских рублей)

23. 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 2020 и 31 декабря 2019 гг., так как не имеет вложений в долевые ценные бумаги 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.

24. 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)

24. 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 2020 г.:

31 декабря 2019 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)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 088 974	-	-	7 088 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 604	-	5 604
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	882 999	882 999
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	184 097	184 097
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	961 410	-	213 978	1 175 388
Средства в кредитных организациях	-	-	1 413 807	1 413 807
Кредиты клиентам	-	-	8 219 089	8 219 089
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(8 737)	(8 737)
Средства клиентов	-	-	(15 259 320)	(15 259 320)

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.:

31 декабря 2019 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)	
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 тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2020 и 2019 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 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 175 388	1 175 388	–	1 251 989	1 251 989	–
Средства в кредитных организациях	1 413 807	1 413 807	–	4 247 821	4 247 821	–
Кредиты клиентам	6 356 240	8 219 089	1 862 849	6 777 881	7 106 241	328 360
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	8 737	8 737	–	10 550	10 550	–
Средства клиентов	15 189 593	15 259 320	(69 727)	13 308 155	13 339 117	(30 962)
Выпущенные векселя	–	–	–	13 308 155	13 339 117	(30 962)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1 793 122			297 398

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)

25. 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 23.

	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 175 388	–	1 175 388	1 251 989	–	1 251 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 088 974	–	7 088 974	1 637 820	–	1 637 820
Средства в кредитных организациях	1 286 017	127 790	1 413 807	4 150 220	97 601	4 247 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 604	–	5 604	7 084	–	7 084
Кредиты клиентам	2 174 564	4 181 676	6 356 240	3 253 773	3 524 108	6 777 881
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	184 097	–	184 097	212 418	–	212 418
Основные средства	–	950 936	950 936	–	908 107	908 107
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	8 602	8 602
Нематериальные активы	–	1 996	1 996	–	3 135	3 135
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	–	2 000	–	2 000
Отложенные активы по налогу на прибыль	36 077	96 805	132 882	52 382	101 790	154 172
Прочие активы	112 825	–	112 825	98 301	–	98 301
Итого активы	12 063 546	5 359 203	17 422 749	10 665 987	4 643 343	15 309 330
Средства кредитных организаций	8 737	–	8 737	10 550	–	10 550
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	3 408	–	3 408
Средства клиентов	12 895 809	2 293 784	15 189 593	11 861 109	1 447 046	13 308 155
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 860	–	3 860	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	135 629	11	135 640	91 967	12	91 979
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Итого обязательства	13 044 035	2 293 795	15 337 830	11 967 034	1 447 058	13 414 092
Чистая позиция	(980 489)	3 065 408	2 084 919	(1 301 047)	3 196 285	1 895 238

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)

26. 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 2020 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	19 298	-	29	3 819	23 146
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	(1 241)	(1 241)
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	19 432	-	9 539	71 162	100 133
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(38 730)	-	(9 568)	(38 899)	(87 197)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	-	-	-	34 841	34 841
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	-	-	-	(1 543)	(1 543)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	-	33 298	33 298
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	-	-	-
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	-	4 191	4 191
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	-	(3 082)	(3 082)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	-	1 109	1 109
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	1 232	2	5 331	9 195	15 760
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 000	-	2 703	9 923	13 626

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2019 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
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	(28 245)	-	(697)	(27 427)	(56 369)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	19 298	-	29	3 819	23 146
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	(727)	-	(1)	(84)	(812)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	18 571	-	28	3 735	22 334
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)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы по кредитам	1 427	–	54	1 566	3 047
Процентные расходы по депозитам	–	–	–	(79)	(79)
Процентные расходы по субординированному займу	–	–	–	–	–
Восстановление/(обесценение) кредитов	(1 874)	–	–	916	(958)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	782	–	79	717	1 578
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	–	–	–	–	–

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
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)

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

- по кредитам: процентные ставки от 10% до 18,0%, сроки погашения от 30 ноября 2021 г. до 30 ноября 2030 г. (на 31 декабря 2019 г.: процентные ставки от 13% до 19,9%, сроки погашения от 31 января 2020 г. до 27 ноября 2022 г.)
- по депозитам: процентные ставки до 4,5%, сроки погашения от до востребования до 1 июля 2021 г. (на 31 декабря 2019 г.: процентные ставки до 6,0%, сроки погашения – до востребования)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	48 555	107 155
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	7 865	17 973
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	56 420	125 128

(в тысячах российских рублей)

27. 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 Банком России при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2020 и 2019 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

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

На протяжении 2020 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 2020 и 2019 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с инструкциями Банка России, составлял:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Основной капитал	1 443 262	1 415 908
Дополнительный капитал	385 995	249 455
Итого капитал	1 829 257	1 665 363
Активы, взвешенные с учетом риска	16 417 763	13 562 037
Норматив достаточности капитала %	11,1	12,3

28. События после отчетной даты

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

Траб Денис Арутонович

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

15 апреля 2021 г.

