



Петербургский
Городской Банк

**Акционерное общество
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»**

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за 2020 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	12
2 Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность.....	13
3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.....	16
4 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	33
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	36
6 Средства в других банках	37
7 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
8 Кредиты клиентам	40
9 Основные средства и нематериальные активы	48
10 Прочие финансовые и нефинансовые активы.....	50
11 Обязательства по аренде	52
12 Средства клиентов	53
13 Прочие заемные средства	54
14 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	54
15 Уставный капитал и эмиссионный доход	55
16 Процентные доходы и расходы.....	56
17 Комиссионные доходы и расходы	56
18 Прочие операционные доходы	57
19 Административные и прочие операционные расходы	57
20 Налог на прибыль	58
21 Дивиденды	59
22 Управление рисками	72
23 Управление капиталом	72
24 Условные обязательства	73
25 Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов	75
26 Операции со связанными сторонами	77
27 События после отчетной даты	81

№МБ-51 от 15 апреля 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ОГРН 1027800000348, 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.15), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты 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 описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

**ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (далее - Банк) 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 ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

- 2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- a) Мы установили, что 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;
- b) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- c) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- d) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, 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;
- e) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка 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 указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Е. В. Колчигин



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

15 апреля 2021 года

Отчет о финансовом положении

(в тысячах рублей)	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	199 781	176 846
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		22 196	7 124
Средства в других банках	6	2 994 586	2 074 124
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 616 722	3 599 097
Кредиты клиентам	8	718 637	451 133
Основные средства	9	716 045	727 740
Нематериальные активы	9	13 981	14 446
Текущие требования по налогу на прибыль		-	26 865
Прочие финансовые и нефинансовые активы	10	6 317	3 712
Итого активов		6 288 265	7 081 087
Обязательства			
Средства клиентов	12	2 928 984	3 488 726
Прочие заемные средства	13	755	675
Текущее обязательство по налогу на прибыль		898	2 535
Отложенное налоговое обязательство	20	41 315	39 079
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	14	124 063	226 955
Итого обязательств		3 096 015	3 757 970
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	1 059 296	1 059 296
Фонд переоценки основных средств		174 278	174 278
Нераспределенная прибыль		1 958 676	2 089 543
Итого собственный капитал		3 192 250	3 323 117
Итого обязательств и собственного капитала		6 288 265	7 081 087

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Председатель Правления

О.И. Голубева

Главный бухгалтер

Е.И. Архипова

15 апреля 2021 года



Отчет о прибылях и убытках

(в тысячах рублей)	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	16	332 297	307 162
Процентные расходы	16	-133 958	-27 443
Чистые процентные доходы до создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		198 339	279 719
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5,6,7,8,10	-70 619	184 912
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		127 720	464 631
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 880	7 126
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		-2	-553
Комиссионные доходы	17	36 768	170 480
Комиссионные расходы	17	-16 204	-74 732
Изменение прочих резервов		90 759	-127 050
Прочие операционные доходы	18	11 979	11 328
Чистые доходы		253 900	451 230
Административные и прочие операционные расходы	19	-195 687	-326 613
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		58 213	124 617
(Расходы) /Возмещение по налогу на прибыль	20	-24 080	-57 964
Прибыль/(Убыток) за год, приходящийся на собственников кредитной организации		34 133	66 653

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Председатель Правления



О.И. Голубева

Главный бухгалтер

Е.И. Архипова

15 апреля 2021 года



Отчет о совокупном доходе

(в тысячах рублей)	2020	2019
Прибыль/(Убыток) за год, признанная/(признанный) в Отчете о прибылях и убытках	34 133	66 653
<hr/>		
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-152 227
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	30 445
Прочий совокупный (убыток)/доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-121 782
Статьи, которые могут быть переклассифициированы в прибыль или убыток	-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль	34 133	-121 782
<hr/>		
Совокупный доход/(убыток) за год	34 133	-55 129

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 апреля 2021 года

О.И. Голубева

Е.И. Архипова



Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 059 296	296 060	2 022 890	3 378 246
Чистая прибыль/убыток	-	-	66 653	66 653
Изменение прочего совокупного дохода	-	-121 782	-	-121 782
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 059 296	174 278	2 089 543	3 323 117
Чистая прибыль/убыток	-	-	34 133	34 133
Дивиденды	-	-	-165 000	-165 000
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 059 296	174 278	1 958 676	3 192 250

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 апреля 2021 года

О.И. Голубева

Е.И. Архипова



Отчет о движении денежных средств

(в тысячах рублей)	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	315 669	283 268
Проценты уплаченные	-138 029	-27 880
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	2 880	7 126
Комиссии полученные	36 115	165 577
Комиссии уплаченные	-15 725	-74 034
Прочие операционные доходы	11 362	10 695
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-169 535	-315 192
Уплаченный налог на прибыль	-6 583	-42 633
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	36 154	6 927
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-15 072	1 035
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	-915 099	-1 147 042
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентам	-328 927	1 788 827
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	8 419	-1 617
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-566 391	2 580 457
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-23 617	6 745
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-1 804 533	3 235 332
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	- 7 415 990	- 5 675 520
Поступление от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 400 000	2 100 250
Поступление от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	685
Приобретение основных средств	-976	-2 587
Приобретение нематериальных активов	-2 737	-6 793
Поступления от реализации основных средств	1 498	83
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 981 795	-3 583 882
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-165 000	-
Прочие выплаты акционерам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-165 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	10 542	-4 802
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	22 804	-353 352
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	177 017	530 369
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	199 821	177 017

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 апреля 2021 года

О.И. Голубева

Е.И. Архипова



Примечания к финансовой отчетности

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в отношении Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (далее – «Банк»).

Основная деятельность

Решение о создании Коммерческого Банка было принято 27 апреля 1994 года. Банк был создан в форме акционерного общества закрытого типа. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 19 июля 1994 года, регистрационный № 2982. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 марта 1996 года Банк изменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество и 14 марта 1997 года был перерегистрирован Банком России по Санкт-Петербургу за тем же номером 2982. В соответствии с решением единственного акционера от 29 сентября 2014 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации и изменено на Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК». Центральным банком Российской Федерации выданы две лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами со средствами в рублях и в иностранной валюте № 2982 от 17.12.2014 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 82.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Транссервис» (доля в уставном капитале 100,0%). Конечными бенефициарами Банка являются физические лица Голубева О.И. и Голубев А.В.

Органами управления Банка являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Банк осуществляет следующие основные операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Рейтинговое агентство RAEX «Эксперт РА» 20 февраля 2020 года повысило рейтинг кредитоспособности Банку до уровня «гпВ» с развивающимся прогнозом. Ранее Банку был присвоен рейтинг на уровне «гпВ-» со стабильным прогнозом, который был подтвержден 28 мая 2019 года. Повышение рейтинга обусловлено улучшением качества активов и снижением концентрации кредитных рисков на клиентах. 27 января 2021 года Рейтинговое агентство RAEX «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне «гпВ», прогноз по рейтингу развивающийся.

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение (продолжение)

Банку не присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств.

Общая численность работников по состоянию на 01 января 2021 года составила 89 человек (по состоянию на 01 января 2020 года: 100 человек).

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по адресу: 191186, город Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.15.

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года Банк не имеет филиалов и представительств.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысячи рублей»), если не указано иное.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.gorbank.spb.ru.

2 Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,25% годовых и 6,25% годовых, соответственно;
- обменный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 387,5 и 1 548,9 пунктов, соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 51,4 долларов США за баррель и 66,0 долларов США за баррель, соответственно;

Примечания к финансовой отчетности

2 Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространявшаяся из центрального Китая на шесть континентов. В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности.

Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков. Ухудшение эпидемиологической ситуации в четвертом квартале вновь привело к снижению активности. Рост заболеваемости и усиление соответствующих ограничительных мер замедлили восстановление экономики. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. После заметного роста в июне-июле 2020 года, восстановление деловой активности в августе-сентябре 2020 года замедлилось. В октябре-декабре 2020 года восстановление экономической активности стало неопределенным. Межотраслевое взаимодействие приводит к тому, что негативные тенденции затрагивают широкий круг отраслей и общее снижение экономической активности может превосходить первоначальный отрицательный эффект ограничений в отдельных секторах экономики. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в первой половине 2021 года, до того как будут применены эффективные меры противодействия.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Банка и его контрагентов.

В рамках имеющейся информации Банк отразил негативное влияние макроэкономических показателей путем введения в расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки понижающих коэффициентов.

Примечания к финансовой отчетности

2 Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность (продолжение)

В целом за 2020 год¹ прирост в Российской Федерации корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 год (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы.

По итогам 2020 года рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) составил почти 25%, превысив результат 2019 года (20%). В 2020 году существенную поддержку спросу, помимо снижения ставок, оказала масштабная программа господдержки (в том числе «Льготная ипотека 6,5%»). Но в результате проявился и ряд нежелательных эффектов, в частности высокий рост стоимости жилья (за 9 месяцев 2020 г. – около 10,5%, что существенно выше инфляции; также принимая во внимание сокращение доходов населения), а это в значительной степени нивелирует выгоду для заемщиков от более низких ставок. Кроме того, банки стали больше выдавать кредитов с низким (менее 20%) первоначальным взносом: 35% от выдач в III квартале 2020 года по сравнению с 28% в II квартале 2020 года.

Всего с начала 2020 года прирост потребительских кредитов составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенными в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

В целом в 2020 году, 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 ноября 2020 года (последняя доступная информация) с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте не обеспеченных 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. Избежать более серьезных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризации кредитов.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным, ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) и хорошего качества структуры баланса Банка.

Банк контролирует свою позицию по ликвидности и считает свою текущую позицию достаточной для устойчивого функционирования.

Среди факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности Банка, можно выделить следующие:

- грамотная политика управления и контроль уровня банковских рисков, в т. ч. кредитного риска, как самого значимого для Банка;
- прозрачность деятельности, соблюдение норм и требований законодательства, финансовая стабильность и надежность Банка;

¹ https://cbr.ru/Colllection/Colllection/File/31927/razv_bs_20_12.pdf

Примечания к финансовой отчетности

2 Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность (продолжение)

- высокий уровень доверия со стороны клиентов, определяемый положительной деловой репутацией Банка, участием Банка в системе государственного страхования вкладов, длительным опытом работы на банковском рынке Санкт-Петербурга;
- существование потребности реального сектора экономики в заемных средствах.

В направлении работы с клиентами основной акцент Банк делает на индивидуальное обслуживание клиентов, обеспечение максимально удобного сервиса и повышение качества обслуживания за счет внедрения единых стандартов обслуживания и сокращения времени выполнения операций.

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, приведены в годовой финансовой отчетности за 2020 год. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2020 года, описаны ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года и/или позднее, но не оказали существенного влияния на Банк, если не указано иное.

• **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущено 24 января 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования, относящимся к сфере применения данного стандарта. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». При применении МСФО (IFRS) 17 организация должна учитывать свои действительные права и обязанности, независимо от того, обусловлены они договором, законом или нормативными актами.

• **«Концептуальные основы представления финансовых отчетов 2018»** (Концептуальные основы) описывают цель и принципы представления финансовых отчетов общего назначения. Концептуальные основы не являются стандартом. Ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо стандартом или требованием стандарта. Данный документ призван содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики в случаях, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию

Примечания к финансовой отчетности

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

или другое событие или когда стандарт допускает выбор учетной политики; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Вводятся в действие с 01 января 2020 года. Банк анализирует возможное влияние концептуальных основ на финансовую отчетность.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»** (вступают в силу для годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки внесены к определению понятия «бизнес». Новое определение подчеркивает, что отдача бизнеса заключается в предоставлении товаров и услуг клиентам. Согласно поправке, будет легче определить, когда приобретается бизнес, а когда группа активов. И, соответственно, выбрать метод учета того или иного корпоративного приобретения. В случае, если инвестор покупает бизнес, то согласно стандарту IFRS 3 нужно будет использовать метод полной консолидации. Если приобретает группу активов — следует применить иной метод учета (по IAS 16 «Основные средства», IFRS 11 «Совместное предпринимательство» или другим стандартам).

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Определение существенности.**

Поправки коснулись понятия «существенности». Теперь информация считается существенной, если её пропуск или искажение могут повлиять на принятие решения пользователями финансовой отчетности. По критерию существенности компании определяют состав и расположение сведений, входящих в финансовую отчетность, а также порядок распределения информации между показателями основных отчетов. С новой поправкой организациям придется оценивать существенность информации в контексте финансовой отчетности в целом. Банк рассматривает влияние данных поправок на финансовую отчетность.

- **«Реформа базовой процентной ставки» - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7.**

Поправки касаются вопросов учета хеджирования. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Примечания к финансовой отчетности

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Примечания к финансовой отчетности

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Примечания к финансовой отчетности

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Примечания к финансовой отчетности

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

В соответствии с МСФО 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи;
- прочие бизнес-модели.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового договора. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не производится. Однако, если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового договора.

В МСФО 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, 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 только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устраниТЬ или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО 9 в значительной степени сохранил требования МСФО 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО 9 эти изменения, в лучшем случае, признаются в следующем порядке:

Примечания к финансовой отчетности

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

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренней методикой.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО 9 по принципу «трех Стадий», на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к 1-й Стадии. Для данных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- 2) если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится во 2-ю Стадию, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента;
- 3) если Банк выявляет признаки наступления дефолта, то финансовый актив переводится в 3-ю Стадию, величина вероятности дефолта принимается равной 100%.

Для приобретенных или вновь созданных обесцененных финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента.

К объективным признакам обесценения финансового актива относятся:

- снижение рейтинга заемщика или эмитента;
- наличие просроченной задолженности свыше 30 дней;
- реструктуризация задолженности, обусловленная возникшими финансовыми трудностями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства.

К признакам дефолта относятся:

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней;
- банкротство заемщика;
- иные признаки дефолта.

Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Примечания к финансовой отчетности

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

кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания 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 прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признаком разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Примечания к финансовой отчетности

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Примечания к финансовой отчетности

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

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в подразделе "Ключевые методы оценки" данного раздела.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе Отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в Отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Примечания к финансовой отчетности

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в подразделе "Ключевые методы оценки" данного раздела.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
Здания и помещения	80	0,1
Сейфы и аналогичное оборудование	20	0,42
Компьютерное и офисное оборудование	5	1,67
Автотранспорт	5	1,67

Примечания к финансовой отчетности

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

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть, когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Примечания к финансовой отчетности

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

Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

Примечания к финансовой отчетности

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

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантов или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и

Примечания к финансовой отчетности

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временными разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым времененным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым времененным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль,

Примечания к финансовой отчетности

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

против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе Отчета о совокупном доходе также отражается в Отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в Отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" Отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, признается в прочем совокупном доходе Отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Примечания к финансовой отчетности

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

На 01 января 2021 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США); 90,6824 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69,3406 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО IAS 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в Отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение прочих резервов" Отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в Отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Примечания к финансовой отчетности

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

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении по статье "Прочие финансовые и нефинансовые обязательства" с одновременным отражением в Отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие финансовые и нефинансовые обязательства" Отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в Отчете о прибылях и убытках.

Операции со связанными сторонами

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

4 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Несколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.

Примечания к финансовой отчетности

4 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренней методикой. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) требует использование сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- оценка суждений руководства в отношении отражения эффектов текущей экономической ситуации, связанной с пандемией КОВИД-19 в расчете ОКУ.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии,ываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

Стадия 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 1 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.

Стадия 2 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных

Примечания к финансовой отчетности

4 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни. Стадия 3 включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

В 2020 году в условиях текущей экономической ситуации, обусловленной пандемией КОВИД-19 и ее влиянием на глобальную и российскую экономику, Банк применил понижающий коэффициент в качестве прогнозной макроэкономической поправки при определении внутренних кредитных рейтингов заемщиков, тем самым понизил кредитный рейтинг отдельных заемщиков, оцениваемых на индивидуальной основе, перевел задолженность определенных заемщиков из стадии 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» в стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска».

Оценка недвижимого имущества. Земля, здания и сооружения, принадлежащие Банку, подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке объектов. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки. Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений, принадлежащих Банку, определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Примечания к финансовой отчетности

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов, в том числе:		
Наличные средства	51 335	58 531
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	90 272	33 584
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	58 214	84 902
- других стран	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 40	- 171
Итого денежных средств и их эквивалентов после вычета резервов	199 781	176 846

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Резерв сформирован в отношении остатков на корреспондентских счетах, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие понятия, как «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3», раскрыты в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	199 821	-	-	199 821
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	- 171	-	-	- 171
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	131	-	-	131
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	- 40	-	-	- 40
Итого денежных средств и их эквивалентов после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	199 781	-	-	199 781

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2019 год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Резерв сформирован в отношении остатков на корреспондентских счетах, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	177 017	-	-	177 017
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	-	-	-	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 171	-	-	- 171
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	- 171	-	-	- 171
Итого денежных средств и их эквивалентов после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	176 846	-	-	176 846

Примечания к финансовой отчетности

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах по операциям с пластиковыми картами, а также неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России, удерживаемого в качестве обеспечительного взноса для операций в рамках функционирования «Системы быстрых платежей» (СБП), представлены в статье «Средства в других банках».

6 Средства в других банках

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резервов, в том числе:	3 002 177	2 078 006
- кредиты и депозиты в других банках	2 760 000	1 450 855
- депозиты в Банке России	200 023	600 100
- прочие средства в банках	13 592	15 142
- гарантийные взносы в других банках	23 562	11 909
- неснижаемый остаток в Банке России для СБП ²	5 000	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 7 591	-3 882
Итого средств в других банках после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 994 586	2 074 124

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк разместил депозиты в двух российских банках на сумму 2 760 000 тысяч рублей, что составляет 91,9% от общей суммы средств в других банках до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2019 года: в двух российских банках на сумму 1 450 855, что составляет 69,8%). Сроки погашения: январь-март 2021 года. Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в балансе Банка отсутствовала просроченная задолженность по средствам в других банках, в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках не обесценивались. Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 2020 года и 2019 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Такие понятия, как «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3», раскрыты в Примечании 4.

² Система быстрых платежей

Примечания к финансовой отчетности

6 Средства в других банках (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года до вычета резервов	3 002 177	-	-	3 002 117
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года	- 3 882	-	-	- 3 882
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 3 709	-	-	- 3 709
Списание активов за счет резервов	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	- 7 591	-	-	- 7 591
Итого средств в других банках после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	2 994 586	-	-	2 994 586

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год. Такие понятия, как «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3», раскрыты в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года до вычета резервов	2 078 006	-	-	2 078 006
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года	- 718	-	- 55	- 773
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 3 164	-	-	- 3 164
Списание активов за счет резервов	-	-	55	55
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года	- 3 882	-	-	- 3 882
Итого средств в других банках после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 074 124	-	-	2 074 124

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Примечания к финансовой отчетности

7 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации кредитных организаций	1 192 086	-
Облигации российских предприятий	428 427	-
Облигации Банка России	-	3 599 097
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 620 513	3 599 097
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 3 791	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 616 722	3 599 097

По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2022 года по апрель 2031 года, ставки купонного дохода от 5,25% до 7,70% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации российских предприятий представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2025 года по март 2033 года и ставки купонного дохода от 5,55% до 7,35% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями Банка России с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели срок погашения февраль-март 2020 года и ставку купонного дохода по каждому выпуску, соответствующую ключевой ставке Банка России в размере 6,25% годовых.

С целью вложения денежных средств в высоколиквидные и надежные финансовые инструменты, Банк совершает операции с долговыми ценными бумагами, которые соответствуют следующему основному условию: эмитент (или выпуск ценных бумаг) имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже группы ВВВ по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств и/или не ниже группы А, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством. Дополнительным преимущественным (но не обязательным) условием является включение ценных бумаг в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10.08.2012 г. № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года для целей оценки кредитного качества относятся к финансовым инструментам Стадии 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» для целей резервирования.

Банк принял решение об оценке данных активов по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления данными ценными бумагами, и направленной на удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
- характеристики данных ценных бумаг.

Примечания к финансовой отчетности

7 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Намерений о продаже данных активов на момент приобретения и на отчетную дату Банк не имеет. В течение отчетного периода Банк не осуществлял реклассификации ценных бумаг из/в другие категории финансовых активов.

Информация о методах оценки ценных бумаг после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для их оценки по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» приведена в Примечании № 24 «Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов».

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Такие понятия, как «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3», раскрыты в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года до вычета резервов	1 620 513	-	-	1 620 513
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 3 791	-	-	- 3 791
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	- 3 791	-	-	- 3 791
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 616 722	-	-	1 616 722

8 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам	554 400	367 506
Кредиты субъектам малого предпринимательства	293 130	168 209
Кредиты физическим лицам	34 319	15 393
Прочие размещенные средства юридическим лицам	1 135	1 135
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	882 984	552 243
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 164 347	- 101 110
Итого кредитов клиентам	718 637	451 133

Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резервов под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Прочие размещенные средства юридическим лицам	Итого
Стадия 1					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-11 160	-	-40	-	-11 200
Переводы в стадию 2 из стадии 1	-	-	49	-	49
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	-20 680	-15 896	-582	-	-37 158
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	-31 840	-15 896	-573	-	-48 309
Стадия 2					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-63 248	-26 662	-	-	-89 910
Переводы в стадию 2 из стадии 1	-	-	-49	-	-49
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	-2 531	-18 707	-4 841	-	-26 079
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	-65 779	-45 369	-4 890	-	-116 038
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года	-74 408	-26 662	-40	-	-101 110
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2020 года	-97 619	-61 265	-5 463	-	-164 347

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали кредиты клиентам, отнесенные к Стадии 3.

Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Прочие размещенные средства юридическим лицам	Итого
Стадия 1					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	-140	-571	-19	-	-730
Переводы в стадию 2 из стадии 1	-	3 116	-	-	3 116
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	-11 020	-2 545	-21	-	-13 586
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-11 160	-	-40	-	-11 200
Стадия 2					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	-280 496	-8 177	-	-	-288 673
Переводы в стадию 2 из стадии 1	-	-3 116	-	-	-3 116
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	217 248	-15 369	-	-	201 879
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-63 248	-26 662	-	-	-89 910
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2018 года	-280 636	-8 748	-19	-	-289 403
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года	-74 408	-26 662	-40	-	-101 110

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали кредиты клиентам, отнесенные к Стадии 3.

Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	243 472	33,9%	214 185	47,5%
Операции с недвижимостью	146 690	20,4%	91 656	20,3%
Транспорт	110 074	15,3%	40 073	8,9%
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	103 235	14,4%	-	-
Услуги	53 509	7,4%	49 891	11,1%
Финансовая аренда	31 666	4,4%	-	-
Физические лица	28 856	4,0%	15 353	3,4%
Добыча строительных материалов	-	-	38 840	8,6%
Прочее	1 135	0,2%	1 135	0,2%
Итого кредитов клиентам	718 637	100,0%	451 133	100,0%

Далее представлена информация о балансовой стоимости кредитов клиентам в зависимости от вида залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Прочие размещенные средства юридическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	461	1 135	1 596
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	85 557	199 395	-	-	284 952
- правами требования по договору лизинга	-	31 666	-	-	31 666
- объектами недвижимости	103 235	-	16 640	-	119 875
- оборудованием и транспортом	24 517	-	1 854	-	26 371
- поручительствами и банковскими гарантиями	243 472	804	9 901	-	254 177
Итого кредитов клиентам	456 781	231 865	28 856	1 135	718 637

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Далее представлена информация о балансовой стоимости кредитов клиентам в зависимости от вида залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Прочие размещенные средства юридическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	2 147	1 135	3 282
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	-	141 547	-	-	141 547
-объектами недвижимости	-	-	10 214	-	10 214
-оборудованием и транспортом	40 073	-	-	-	40 073
-поручительствами и банковскими гарантиями	253 025	-	2 992	-	256 017
Итого кредитов клиентам	293 098	141 547	15 353	1 135	451 133

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на индивидуальной основе. Метод резервирования на коллективной основе применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты клиентам (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировку исходя из принципа существенности выданных сумм кредитов. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям. Группировка портфеля пересматривается ежегодно или по мере необходимости.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

В 2020 году в условиях текущей экономической ситуации, обусловленной пандемией КОВИД-19 и ее влиянием на глобальную и российскую экономику, Банк применил понижающий коэффициент в качестве прогнозной макроэкономической поправки при определении внутренних кредитных рейтингов заемщиков, тем самым понизил кредитный рейтинг отдельных заемщиков, оцениваемых на индивидуальной основе, перевел задолженность определенных заемщиков из стадии 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» в стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска».

Банк принял во внимание следующие макроэкономические индикаторы для адекватного отражения неопределенностей, связанных с распространением пандемии:

- сокращение ВВП;
- снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- меры государственной поддержки.

В 2020 году Банк изменил сроки и условия кредитования некоторых кредитов, предоставленным юридическим лицам, включая предоставление платежных «каникул», как одной из мер поддержки, введенных Правительством в связи с последствиями пандемии КОВИД-19. Банк оценил данные модификации как несущественные.

Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	137 900	-	416 500	-	554 400
Итого кредиты корпоративным клиентам	137 900	-	416 500	-	554 400
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Непросроченные	80 000	-	213 130	-	293 130
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	80 000	-	213 130	-	293 130
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	10 000	-	23 839	480	34 319
Итого кредиты физическим лицам	10 000	-	23 839	480	34 319
Прочие размещенные средства					
Непросроченные	1 135	-	-	-	1 135
Итого прочие размещенные средства	1 135	-	-	-	1 135
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	229 035	-	653 469	480	882 894
Итого кредитов клиентам	70 150	-	648 024	463	718 637

Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	50 000	-	317 506	-	367 506
Итого кредиты корпоративным клиентам	50 000	-	317 506	-	367 506
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Непросроченные	-	-	168 209	-	168 209
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	-	-	168 209	-	168 209
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	-	15 393	-	-	15 393
Итого кредиты физическим лицам	-	15 393	-	-	15 393
Прочие размещенные средства					
Непросроченные	1 135	-	-	-	1 135
Итого прочие размещенные средства	1 135	-	-	-	1 135
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва	51 135	15 393	485 715	-	552 243
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-11 160	-40	-89 910	-	-101 110
Итого кредитов клиентам	39 975	15 353	395 805	-	451 133

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Примечания к финансовой отчетности

9 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена структура статьи "Основные средства" по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года следующая:

	Земля	Здания и помещения	Компьютерное и офисное оборудование, сейфы	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2018 года	281 100	597 200	9 316	2 553	890 169
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2018 года	281 100	730 043	52 503	18 233	1 081 879
Поступления	-	-	2 587	-	2 587
Переоценка	-118 265	-40 003	-	-	-158 268
Перевод в категорию «Внебиротные активы, предназначенные для продажи»	-	-	-	-4 334	-4 334
Выбытия	-	-	-2 933	-	-2 933
Остаток на 31 декабря 2019 года	162 835	690 040	52 157	13 899	918 931
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	-132 843	-43 187	-15 680	-191 710
Амортизационные отчисления	-	-9 990	-3 358	-1 118	-14 466
Переоценка	-	7 718	-	-	7 718
Перевод в категорию «Внебиротные активы, предназначенные для продажи»	-	-	-	4 334	4 334
Выбытия	-	-	2 933	-	2 933
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-135 115	-43 612	-12 464	-191 191
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2019 года	162 835	554 925	8 545	1 435	727 740
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2019 года	162 835	690 040	52 157	13 899	918 931
Поступления	-	-	976	-	976
Выбытия	-	-	-8 643	-3 994	-12 637
Остаток на 31 декабря 2020 года	162 835	690 040	44 490	9 905	907 270
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-135 115	-43 612	-12 464	-191 191
Амортизационные отчисления	-	-8 660	-2 964	-1 025	-12 649
Выбытия	-	-	8 621	3 994	12 615
Остаток 31 декабря 2020 года	-	-143 775	-37 955	-9 495	-191 225
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2020 года	162 835	546 265	6 535	410	716 045

Примечания к финансовой отчетности

9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка объектов недвижимости, учитываемых по переоцененной стоимости, была проведена независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2019 года. В соответствии с решением Правления Банка (Протокол № 26 от 22.04.2019 г.) в 2019 году была отражена переоценка здания, помещений и земельного участка с учетом подходов Банка России к оценке недвижимого имущества, учитываемого по справедливой стоимости.

В соответствии с Учетной политикой Банк признает необходимость переоценки объектов недвижимости, учитываемых по переоцененной стоимости, с периодичностью каждые 5 лет и не проводит переоценку ежегодно, если справедливая стоимость объектов недвижимости, подвергается лишь незначительным изменениям. В связи с этим Банк осуществил обзор изменений рыночных цен на недвижимость за период, начиная с даты предыдущей оценки до отчетной даты, проанализировал динамику и уровень цен на коммерческую офисную недвижимость для обоснования актуальности оценки недвижимости по состоянию на отчетную дату.

Обзор динамики цен показал отсутствие устойчивого тренда на снижение средней цены 1 кв. м. офисных коммерческих помещений в Центральном районе г. Санкт-Петербурга за рассматриваемый период. По результатам проведенного обзора и анализа Банк принял решение не осуществлять переоценку зданий, помещений и земельного участка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно. Банком был проведен тест на наличие возможного обесценения основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости. Сравнение балансовой стоимости объектов недвижимости и их справедливой стоимости на дату теста показало, что в разрезе каждого объекта и в целом по данной категории основных средств балансовая стоимость объектов не превышает их справедливую стоимость, которая является их возмещаемой стоимостью. Банк сделал заключение, что наличия признаков возможного обесценения объектов недвижимого имущества по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не наблюдается.

В связи с отсутствием выявленных в течение 2020 года и 2019 года признаков обесценения объектов основных средств (помимо недвижимости) и нематериальных активов, полученных их внешних и внутренних источников информации, отражение в бухгалтерском учете убытков от обесценения объектов основных средств (помимо недвижимости) и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не проводилось.

Банк относит исходные данные для оценки справедливой стоимости на недвижимость (здание, помещения и земельный участок) в Уровню иерархии № 2, так как при оценке применяется сравнительный подход как основной с использованием цен, действующих на активном рынке на аналогичные и идентичные объекты основных средств.

Нематериальные активы представляют собой лицензии, приобретенные Банком в рамках действующих информационных технологий и автоматизированной банковской системы. Банк не имеет нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования или нематериальные активы, не готовые к использованию.

Примечания к финансовой отчетности

9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Структура статьи "Нематериальные активы" по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года следующая:

Первоначальная стоимость

Остаток на 31 декабря 2018 года	15 464
Поступления	6 793
Выбытие	-328
Остаток на 31 декабря 2019 года	21 929

Накопленная амортизация

Остаток на 31 декабря 2018 года	-5 498
Амортизационные отчисления	-2 104
Выбытие	119
Остаток на 31 декабря 2019 года	-7 483

Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года

14 446

Первоначальная стоимость

Остаток на 31 декабря 2019 года	21 929
Поступления	2 737
Выбытие	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	24 666

Накопленная амортизация

Остаток на 31 декабря 2019 года	-7 483
Амортизационные отчисления	-3 202
Выбытие	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	-10 685

Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года

13 981

10 Прочие финансовые и нефинансовые активы

Ниже представлены прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Незавершенные расчеты и переводы	1 897	941
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	-88	-101
Итого прочих финансовых активов после вычета резервов	1 809	840

Примечания к финансовой отчетности

10 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	-70	-31	-101
Восстановление/(Создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-11	-2	-13
Списание активов за счет резерва	-	26	-	26
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2020 года	-	-55	-33	-88

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-70	-32	-102
Списание активов за счет резерва	-	-	1	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2019 года	-	-70	-31	-101

Ниже представлены прочие нефинансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие нефинансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Предоплаты за работы и услуги	5 044	2 865
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	243	7
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-779	-
Итого прочих нефинансовых активов после вычета резервов под обесценение	4 508	2 872

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Примечания к финансовой отчетности

10 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов		
Создание резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	-779	
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-779	

Банк не создавал резервы под обесценение прочих нефинансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

11 Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банком были проанализированы договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя, на предмет их соответствия критериям аренды, определенным в МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По итогам проведенного анализа Банк классифицирует все договоры аренды, по которым Банк выступает арендодателем, в качестве операционной аренды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банком были проанализированы договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора, на предмет их соответствия критериям аренды, определенным в МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По итогам анализа Банк делает заключение об отсутствии необходимости отражения на балансе Банка на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года договоров аренды в качестве вложений в приобретение активов в форме права пользования; имущества, полученного в финансовую аренду и арендных обязательств.

Банк сделал заключение, что базовые активы, являющиеся объектом аренды по каждому договору, имеют низкую стоимость (менее 300 тысяч рублей), вследствие чего Банк применил исключения, указанные в международном стандарте и не отразил данные договоры с учетом требований, установленных для договоров аренды в МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Ниже представлена классификация договоров аренды по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, по которым Банк выступает арендатором:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Справедливая стоимость прав пользования, имущества, полученного в финансовую аренду и арендные обязательства:	2 420	2 464
Исключения практического характера для признания в отношении:		
- краткосрочной аренды	-	-1 887
- аренды активов с низкой стоимостью	-2 420	-577
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	-	-
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытие в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату	-	-
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на отчетную дату	-	-

Примечания к финансовой отчетности

12 Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица	209 863	260 274
- Текущие (расчетные) счета	209 863	260 274
- Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели	12 523	23 741
- Текущие (расчетные) счета	12 523	23 741
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица	2 706 598	3 204 711
- Текущие счета (вклады до востребования)	451 678	935 527
- Срочные вклады	2 254 920	2 269 184
Итого средств клиентов	2 928 984	3 488 726

Сокращение средств клиентов на отчетную дату обусловлен уменьшением остатков преимущественно по текущим счетам физических лиц.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики, кроме физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 706 598	92,4%	3 204 711	91,9%
Транспорт и связь	56 772	1,9%	28 483	0,8%
Операции с недвижимостью	45 469	1,6%	64 196	1,8%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	44 293	1,5%	40 725	1,2%
Производство	18 588	0,6%	20 661	0,6%
Услуги	14 084	0,5%	44 853	1,3%
Индивидуальные предприниматели	12 523	0,4%	23 741	0,7%
Оптовая и розничная торговля	11 387	0,4%	19 757	0,5%
Строительство	8 393	0,3%	5 257	0,2%
Прочие	10 877	0,4%	36 342	1,0%
Итого средств клиентов	2 928 984	100,0%	3 488 726	100,0%

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Примечания к финансовой отчетности

13 Прочие заемные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по принятому обеспечению	755	675
Итого прочие заемные средства	755	675

Прочие заемные средства представляют собой обязательства по принятому обеспечению по операциям сейфинга.

14 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям)	31 587	105 024
Справедливая стоимость выданных банковских гарантий	2 911	2 816
Прочие	2 088	1 419
Итого прочих финансовых обязательств	36 586	109 259

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) в разрезе стадий кредитного риска за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям)				
на 31 декабря 2019 года	97 343	7 681	-	105 024
Создание/(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-73 598	161	-	-73 437
Перевод из стадии 1 в стадию 2	-15 170	15 170	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям)	8 575	23 012	-	31 587
на 31 декабря 2020 года				

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) в разрезе стадий кредитного риска за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) на 31 декабря 2018 года	8 462			8 462
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	88 881	7 681	-	96 562
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) на 31 декабря 2019 года	97 343	7 681	-	105 024

Примечания к финансовой отчетности

14 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв по банковским гарантиям	74 948	93 049
Резерв по неиспользованным отпускам	9 102	15 556
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	-	5 471
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 723	2 037
Кредиторская задолженность по операциям с контрагентами	1 704	1 583
Итого прочих нефинансовых обязательств	87 477	117 696

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых обязательств (банковских гарантий) за 2020 год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Резерв под обесценение прочих нефинансовых обязательств на 31 декабря 2019 года	93 049
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых обязательств	-18 101
Резерв под обесценение прочих нефинансовых обязательств на 31 декабря 2020 года	74 948

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых обязательств (банковских гарантий) за 2019 год:

Резерв под обесценение прочих нефинансовых обязательств на 31 декабря 2018 года	62 616
Создание резерва под обесценение прочих нефинансовых обязательств	30 433
Резерв под обесценение прочих нефинансовых обязательств на 31 декабря 2019 года	93 049

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количе- ство долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции	Количеств о долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
Доли	10 000 000	0,106	1 059 296	10 000 000	0,106	1 059 296
Итого уставного капитала	10 000 000		1 059 296	10 000 000		1 059 296

Примечания к финансовой отчетности

15 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 200 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В проверяемом периоде изменений в структуре акционеров Банка и дополнительного выпуска акций не осуществлялись. В июле 2020 года была осуществлена выплата дивидендов в размере 165 000 тысяч рублей за 2019 год (Решение единственного акционера Банка № 1/2020 от 11.06.2020г.).

16 Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	144 489	59 610
Средства в других банках	98 013	75 382
Кредиты и дебиторская задолженность	72 155	160 080
Средства, размещенные в Банке России	17 639	12 080
Корреспондентские счета в других банках	1	10
Итого процентных доходов	332 297	307 162
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-133 958	-27 339
Срочные депозиты юридических лиц	-	-104
Итого процентных расходов	-133 958	-27 443
Чистые процентные доходы	198 339	279 719

Увеличение процентных расходов за 2020 год по сравнению с 2019 годом связано с существенным увеличением объема привлеченных средств клиентов на депозитных счетах в конце 4 квартала 2019 года.

17 Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	24 347	148 448
Комиссия по выданным гарантиям	5 317	12 952
Комиссия по расчетным операциям	5 339	8 066
Прочие	1 765	1 014
Итого комиссионных доходов	36 768	170 480

Примечания к финансовой отчетности

	2020	2019
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-13 867	-73 650
Прочие	-2 337	-1 082
Итого комиссионных расходов	-16 204	-74 732
Чистый комиссионный доход	20 564	95 748

Существенное снижение комиссионных доходов и расходов в 2020 году обусловлено сокращением деловой активности клиентов Банка в связи с влиянием пандемии.

18 Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доход от сдачи в аренду	6 248	6 312
Доход от операций сейфинга	2 973	2 704
Доходы от выбытия основных средств	2 117	83
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенные для продажи	-	750
Прочее	641	1 479
Итого прочих операционных доходов	11 979	11 328

19 Административные и прочие операционные расходы

	2020	2019
Расходы на персонал	-118 554	-240 119
Административные расходы	-21 463	-15 873
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-15 851	-16 570
Профessionальные услуги (охрана, связь и другие)	-15 780	-21 305
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-10 823	-13 043
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-7 857	-10 506
Расходы по страхованию	-4 486	-4 948
Благотворительность	-236	-3 209
Расходы по операционной аренде	-227	-749
Прочие	-410	-291
Итого административных и прочих операционных расходов	-195 687	-326 613

Примечания к финансовой отчетности

20 Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	21 843	30 128
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	2 237	27 836
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	24 080	57 964

Различия между МСФО и налоговыми законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговыми законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

Текущая ставка по налогу на прибыль Банка, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. По процентным доходам от операций с облигациями Банка России и облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, ставка налога на прибыль составляет 15%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	58 213	124 617
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	11 643	24 923
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Налоговый эффект от дохода по государственным и иным ценным бумагам, облагаемым по ставке, отличной от 20%	-7 237	-3 026
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	470	579
- Постоянные разницы	16 357	32 562
- Прочие расхождения	2 847	2 926
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	24 080	57 964

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

Примечания к финансовой отчетности

20 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2020 и 2019 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2019 г.: 20%).

	2020	2019
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	-42 372	-42 684
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-42 372	-42 684
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-497	-
Прочие активы	-230	435
Прочие обязательства	1 784	3 170
Общая сумма отложенного налогового актива	1 057	3 605
Итого отложенное налоговое обязательство	-41 315	-39 079

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д. Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

21 Дивиденды

В 2020 году по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, в соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2020 от 11.06.2020г., из прибыли после налогообложения (чистой прибыли) за 2019 год в размере 213 762 тыс. рублей, подтвержденной аудиторской организацией ООО «Балтийский Аудит» (аудиторское заключение от 15.04.2020г.), было принято решение направить часть прибыли в размере 165 000 тыс. руб. на выплату дивидендов.

22 Управление рисками

Целью управления финансовыми рисками является ограничение их приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, а также интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, риск процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов и иных ограничений риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения. Управление географическим риском заключается в установлении и соблюдении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов, процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и является неотъемлемой частью процесса принятия решений, необходимых для обеспечения эффективной деятельности Банка и его дальнейшего развития и представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью выполнения требований системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК), в том числе минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

При реализации ВПОДК Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняются следующие процедуры:

- ❖ поддерживается обмен информацией между органами управления и подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение их реализации;
- ❖ функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- ❖ в целях реализации основных принципов системы управления рисками в Банке организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка.

В Банке на постоянной основе функционирует Служба управления рисками (далее по тексту – СУР). В своей работе СУР руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, решениями органов управления Банка, внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками в Банке и иными внутренними нормативными документами Банка.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится Банком на основании оценки системы количественных и качественных показателей, характеризующих:

- ❖ уровень рисков по операциям, осуществлявшимся Банком;
- ❖ сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- ❖ объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Банка;
- ❖ начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

В Банке применяются стандартизованный подход и количественные методы оценки значимых рисков.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, плановую (целевую) структуру рисков и систему лимитов, а также уровень совокупного объема риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Система лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень значимых рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса.

Указанные показатели утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом и актуализируются на ежегодной основе.

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

В качестве методов предупреждения и снижения риска в Банке применяются:

- ❖ лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- ❖ резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисковых событий путем создания резервов на возможные потери, согласно требованиям Банка России и международных стандартов;
- ❖ диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложений, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

В Банке постоянно совершенствуются все элементы системы управления рисками и капиталом, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде и нововведений в мировой практике управления рисками.

Одним из основных принципов Банка по управлению рисками является многоуровневая основа принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Утверждение политики управления рисками осуществляется Советом директоров Банка. Он устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка, анализирует выявленные и потенциальные риски, вырабатывает меры по минимизации и устранению рисков. Ежеквартально Совет директоров заслушивает отчет Правления Банка о проделанной работе по оценке, управлению и минимизации рисков.

Географический риск

Банк признает свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчет при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами Банка России) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка, так как Банк не имеет активов и обязательств, находящихся на территории иностранных государств и/или находящихся под иностранной юрисдикцией.

С точки зрения страновой принадлежности контрагентов: по состоянию на 31 декабря 2020 года средства клиентов-нерезидентов составляют 9 296 тыс. рублей (31 декабря 2019 года – 9 328 тыс. рублей), что составляет менее 5% от общей величины обязательств Банка на отчетную дату.

Кредитный риск

Управление кредитным риском входит в систему управления рисками Банка. Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков от реализации событий кредитного риска, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости, ликвидности и деловой репутации Банка.

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

Управление кредитными рисками по проводимым банковским операциям, несущим кредитный риск, осуществляется Банком на постоянной основе. Органами управления Банка по управлению кредитными рисками являются Совет директоров и Правление Банка.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

С целью организации управления кредитным риском и проведения его оценки в рамках осуществления текущей деятельности Банком разработаны и утверждены внутренние нормативные документы. Все внутренние нормативные документы соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России по вопросам кредитной политики кредитных организаций и методов ее реализации.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском значений, превышающих значение риск-аппетита, выделенного на кредитный риск.

Ограничение кредитного риска в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц.

В момент принятия решения о выдаче ссуды или финансовой гарантии, а также в момент принятия решения о реклассификации предоставленной ссуды (финансовой гарантии), категория качества и процент резерва на возможные потери, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки устанавливаются Правлением Банка.

С целью принятия оперативных мер по снижению кредитного риска сотрудниками отдела активно-пассивных операций и отделом финансовой (бухгалтерской) отчетности и планирования на постоянной основе проводится мониторинг выданных ссуд и банковских гарантий: выявляются признаки ухудшения финансового положения заемщика, поручителя, залогодателя, принципала и качества обслуживания долга, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению заемщиком/принципалом обязательств по погашению ссуды/по оплате регрессных требований по выплаченной банковской гарантии.

Оценка кредитного риска производится по каждой предоставленной ссуде и банковской гарантии и оформляется профессиональным суждением.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ факторов кредитного риска, который заключается в выявлении и анализе факторов риска и источников его происхождения с учетом наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, которая предполагает определение текущего уровня (степени) риска, являющегося количественным выражением оценки Банком кредитных операций и кредитоспособности заемщиков.

Профессиональные суждения выносятся по результатам комплексного и объективного анализа финансово-хозяйственной деятельности и доходов заемщиков, поручителей, залогодателей, принципалов, с учетом их финансового положения, на основе анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных отчетно-финансовых документов, оценки потока денежных средств, качества обслуживания заемщиками долга по ссудам и качества обслуживания принципалами долга по оплаченным банковским гарантиям, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщиков, залогодателей, поручителей, принципалов, включая сведения об их внешних обязательствах, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) они работают, общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, залогодатель, поручитель, принципал, их конкурентное положение в отрасли.

Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

Для минимизации кредитного риска Банком используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками, как гарантии и поручительства третьих лиц, залог денежных средств (вкладов) и имущества.

В целях снижения кредитных рисков размещение денежных средств на межбанковском финансовом рынке осуществляется Банком в системно-значимых кредитных организациях, входящих в ТОП-20 и имеющих высокие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств. Денежные средства размещаются в пределах максимальных лимитов на проведение операций. Лимиты устанавливаются ежемесячно Правлением Банка.

Данные подходы позволяют Банку поддерживать уровень кредитного риска на приемлемом уровне.

Информация о качестве активов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в Примечании 8.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск составляют:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Оценка и управление рыночным риском осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка в пределах предоставленных полномочий на основе изучения конъюнктуры рынка и анализа финансовых инструментов, несущих соответствующий риск.

Управление рыночным риском включает механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок.

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

В этих целях Банком установлены лимиты максимальных убытков в отношении уровня принимаемого риска. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Банком рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, вследствие изменений валютно-обменных курсов.

Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых в Российской Федерации валютах (долларах США и Евро). Банк обеспечивает максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

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

Мониторинг, выявление и оценка валютного риска осуществляется отделом Международных расчётов и валютного контроля.

Ниже представлена информация об уровне валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	183 161	5 996	10 553	71	199 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 196	-	-	-	22 196
Средства в других банках	2 990 762	2 872	952	-	2 994 586
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 616 722	-	-	-	1 616 722
Кредиты и дебиторская задолженность	718 637	-	-	-	718 637
Прочие финансовые активы	1 366	443	-	-	1 809
Итого финансовых активов	5 532 844	9 311	11 505	71	5 553 731
Обязательства					
Средства клиентов	2 909 218	9 300	10 466	-	2 928 984
Прочие заемные средства	755	-	-	-	755
Прочие финансовые обязательства	36 576	8	2	-	36 586
Итого финансовых обязательств	2 946 549	9 308	10 468	-	2 966 325
Чистая балансовая позиция	2 586 295	3	1 037	71	2 587 406

Информация об уровне валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	142 727	13 797	20 299	23	176 846
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 124	-	-	-	7 124
Средства в других банках	2 073 163	961	-	-	2 074 124
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 599 097	-	-	-	3 599 097
Кредиты и дебиторская задолженность	451 133	-	-	-	451 133
Прочие финансовые активы	797	43	-	-	840
Итого финансовых активов	6 274 041	14 801	20 299	23	6 309 164
Обязательства					
Средства клиентов	3 451 989	15 225	21 512	-	3 488 726
Прочие заемные средства	675	-	-	-	675
Прочие финансовые обязательства	109 258	1	-	-	109 259
Итого финансовых обязательств	3 561 922	15 226	21 512	-	3 598 660
Чистая балансовая позиция	2 712 119	-425	-1 213	23	2 710 504

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства.

Операции с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде Банком не проводились.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и капитала Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе чистых валютных позиций, действующих по состоянию на конец отчетного периода, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 20% (на 31 декабря 2019 года – 20%), представлен в следующей таблице (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20%	1	1	Укрепление доллара США на 20%	-85
Ослабление доллара США на 20%	-1	-1	Ослабление доллара США на 20%	85
Укрепление евро на 20%	207	207	Укрепление евро на 20%	-243
Ослабление евро на 20%	-207	-207	Ослабление евро на 20%	243

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

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи, и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Банк исходит из того, что задача управления риском процентной ставки является важным элементом управления балансом, а от её реализации в значительной степени зависит финансовый результат Банка.

Оценка и управление процентным риском осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка в пределах предоставленных полномочий на основе изучения конъюнктуры рынка банковских услуг и анализа финансовых инструментов, несущих процентный риск.

В целях снижения процентного риска, являющегося результатом временных разрывов в сроках востребования и погашения денежных средств, осуществляется:

- размещение крупных кредитов на сроки, при которых ранее привлечённые средства имеют более одного цикла обращения;
- размещение средств (по возможности) производится в валюте привлечения;
- соблюдением соотношения превышения процентных ставок по размещённым средствам над процентными ставками по привлечённым средствам, что сводит к минимуму базисный риск.

В качестве приемлемого размера процентного риска Банком установлена маржа в размере не менее 2 процентов между средневзвешенной процентной ставкой по всем привлеченным денежным средствам и средневзвешенной процентной ставкой по всем размещенным денежным средствам.

Процентные ставки, уплачиваемые Банку юридическими и физическими лицами по денежным средствам, размещаемым в кредиты, устанавливаются Правлением Банка, а в установленных случаях – Советом директоров Банка.

Процентные ставки, выплачиваемые Банком по денежным средствам, привлекаемым во вклады (депозиты), устанавливаются Председателем Правления Банка/Первым заместителем Председателя Правления Банка (для юридических лиц) и Правлением Банка (для физических лиц).

Процентные ставки по размещаемым и размещаемым межбанковским кредитам устанавливаются уполномоченными лицами Банка на основании выданной им доверенности с учетом процентной ставки, действующей на межбанковском финансовом рынке на момент заключения сделки.

По мере изменения рыночной конъюнктуры и при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменять процентную ставку по активам (обязательствам).

Оценка процентного риска в Банке проводилась на основе гэп-анализа ("gap analysis") по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки ("ЧФИ"). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или по датам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

	До востребования				С неопределенным сроком или свыше 5 лет		Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года			
31 декабря 2020 года							
Итого финансовых активов	233 411	2 973 405	243 472	1 916 221		187 222	5 553 731
Итого финансовых обязательств	844 635	95 514	5 176	2 021 000		-	2 966 325
Чистый разрыв на 31 декабря 2020 года	-611 224	2 877 891	238 296	-104 779		187 222	2 587 406
31 декабря 2019 года							
Итого финансовых активов	5 863 907	147 371	63 223	223 394		11 269	6 309 164
Итого финансовых обязательств	1 239 822	213 837	997 659	1 147 342		-	3 598 660
Чистый разрыв на 31 декабря 2019 года	4 624 085	-66 466	-934 436	-923 948		11 269	2 710 504
Банк считает, что операции в валютах, отличных от валюты представлении отчетности, не влекут существенных процентных рисков, поэтому анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют не проводится.							
В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.							
% в год	2020				2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро
Активы							
Средства в других банках	4,4	-	-	-	6,0	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	9,3	-	-	-	9,9	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,2	-	-	-	6,3	-	-
Обязательства							
Средства клиентов							
- срочные депозиты	5,8	-	-	-	6,1	-	-
Прочий ценовой риск							

Данный риск не является существенным для Банка, т.к. Банк не осуществляет операций с долевыми финансовыми инструментами.

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам, что может привести к возникновению дефицита ликвидности, при которой Банк не сможет исполнить свои обязательства в установленный срок в полном объеме без привлечения ресурсов по ставкам существенно выше рыночных. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов. Управление риском потери ликвидности осуществляется Правлением Банка и Советом директоров в рамках своих полномочий.

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка проводится Службой управления рисками (СУР), Отделом бухгалтерской (финансовой) отчетности и планирования. Правление Банка по информации СУР обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, который в основном состоит из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Ежемесячный анализ состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

В целях минимизации риска потери ликвидности:

- установлен порядок составления прогноза ликвидности при планировании сделок с учётом предполагаемого поступления или списания денежных средств,
- разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности при возникновении дисбаланса активно-пассивных операций, в случае непредвиденного развития событий,
- установлен порядок антикризисного управления.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также диверсифицировать структуру вложений для того, чтобы оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России в банке на ежедневной основе рассчитываются нормативы ликвидности. Эти нормативы включают:

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

• Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 68,7 % (на 31 декабря 2019 года: 27,0%) По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

• Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.

На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 93,9% (на 31 декабря 2019 года: 175,8%). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

• Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 6,2 % (на 31 декабря 2019 года: 4,4 %). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на конец отчетного периода по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, отличающиеся от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	199 781	-	-	-	-	199 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	22 196	22 196
Средства в других банках	584 339	2 425 649	-	-	-	3 009 988
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 335	32 080	49 787	1 602 204	155 684	1 865 090
Кредиты и дебиторская задолженность	7 765	88 926	312 392	355 481	8 672	773 236
Прочие финансовые активы	1 809	-	-	-	-	1 809
Итого финансовых активов	819 029	2 546 655	362 179	1 957 685	186 552	5 872 100
Обязательства						
Средства клиентов	803 859	130 020	56 661	2 329 669	-	3 320 209
Прочие заемные средства	755	-	-	-	-	755
Прочие финансовые обязательства	36 586	-	-	-	-	36 586
Итого финансовых обязательств	841 200	130 020	56 661	2 329 669	-	3 357 550
Чистый разрыв ликвидности	-22 171	2 416 635	305 518	- 371 984	186 552	2 514 550

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	176 846	-	-	-	-	176 846
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	7 124	7 124
Средства в других банках	2 074 124	-	-	-	-	2 074 124
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 631 823	-	-	-	-	3 631 823
Кредиты и дебиторская задолженность	13 000	158 455	80 307	211 306	7 777	470 845
Прочие финансовые активы	840	-	-	-	-	840
Итого финансовых активов	5 896 633	158 455	80 307	211 306	14 901	6 361 602
Обязательства						
Средства клиентов	14 765	278 082	1 061 065	1 234 070	1 210 910	3 798 892
Прочие заемные средства	675	-	-	-	-	675
Прочие финансовые обязательства	4 236	-	7 681	97 342	-	109 259
Итого финансовых обязательств	19 676	278 082	1 068 746	1 331 412	1 210 910	3 908 826
Чистый разрыв ликвидности	5 876 957	- 119 627	- 988 439	- 1 120 106	- 1 196 009	2 452 776

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

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации" анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Руководство Банка считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Банк кредитным линиям, а также стабильность средств клиентов полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Банка, указанный в вышеприведенных таблицах.

Примечания к финансовой отчетности

22 Управление рисками (продолжение)

Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

Основные разницы управленческого анализа, проводимого Банком на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, от анализа ликвидности, проводимого на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и состоят в следующем:

1. Управленческий анализ ликвидности строится на балансовых суммах, основанных на недисконтированных денежных потоках;

2. Для целей управленческого анализа в состав ликвидных активов включаются только активы, отнесенные к первой и второй категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 579-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";

3. Валюта баланса, используемая для анализа ликвидности, проводимого на основе данных МСФО, уменьшена на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета отражается в обязательствах.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Операционный и правовой риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в связи с отказом, недостаточностью функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством и внешними факторами.

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком и его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Для управления рисками Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка, обеспечивая отслеживание и оперативную реакцию на возникающие факторы риска. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Примечания к финансовой отчетности

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, Банком на ежегодной основе в Стратегии управления рисками и капиталом определяются плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала.

При определении планового уровня капитала, его структуры и планового уровня его достаточности Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, руководствуясь комментариями Банка России при установлении антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков, а также при необходимости учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых потенциальных рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных Стратегией развития Банка, а также плановых (целевых) уровней рисков и их плановой (целевой) структуры.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности Банка и видам значимых рисков.

Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка. Структура внутренних лимитов определяется требованиями Стратегии управления рисками и капиталом.

В процессе распределения капитала через систему внутренних лимитов обеспечивается наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по направлениям невозможно или затруднительно, а также мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение требований к достаточности капитала Банка, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, и внутренними документами Банка. За отчетный период все обязательные нормативы достаточности капитала Банка значительно превышали установленные Банком России предельные значений.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- "Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка", на уровне 4,5%.
- "Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка", на уровне 6,0%.
- "Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка", на уровне 8,0%.

Примечания к финансовой отчетности

23 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал	2 922 169	2 921 663
Дополнительный капитал	215 507	339 351
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	3 137 676	3 261 014
Достаточность базового капитала (Н1.1)	65,819	113,118
Достаточность основного капитала (Н1.2)	65,819	113,118
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	67,367	116,434

В течение 2020 года и 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 059 296	1 059 296
Эмиссионный доход	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	1 958 676	2 089 543
Итого капитала 1-го уровня	3 017 972	3 148 839
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	174 278	174 278
Субординированный депозит	-	-
Регуляторные корректировки	-	-
Итого капитала 2-го уровня	174 278	174 278
Итого капитала	3 192 250	3 323 117

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не был вовлечен в судебные дела и претензионные разбирательства, в которых сумма иска (претензии) составляет более 1% от величины собственных средств (капитала). Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в течение 2020 года и 2019 года не было.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Примечания к финансовой отчетности

24 Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Большую часть гарантий в Банке представляют собой гарантии исполнения обязательств.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	209 926	545 506
Выданные гарантии и поручительства	223 830	345 694
Резерв по обязательствам кредитного характера	-31 587	-198 073
Итого обязательств кредитного характера	402 169	693 127

Примечания к финансовой отчетности

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера были выданы только в российских рублях.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- Уровень 1: текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки;
- Уровень 2: (в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках)) цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных;
- Уровень 3: информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных.

Корректировка исходных данных Уровня 2, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности

25 Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов (продолжение)

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	199 781	141 607	58 174	-
- Наличные средства	51 335	51 335	-	-
- Остатки по счетам в Банке России	90 272	90 272	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «ковернайт»	58 174	-	58 174	-
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	22 196	-	22 196	-
<i>Средства в других банках</i>	2 994 586	2 994 586	-	-
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	1 616 722	1 621 658	-	-
<i>Кредиты клиентам</i>	718 637	-	-	718 637
<i>Прочие финансовые активы</i>	1 809	-	-	1 809
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	716 045	-	-	716 045
<i>Нематериальные активы</i>	13 981	-	-	13 981
Итого финансовых и нефинансовых активов	6 283 757	4 757 851	80 370	1 450 472
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	2 928 984	-	2 928 984	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	209 863	-	209 863	-
- Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	12 523	-	12 523	-
- Текущие счета/вклады до востребования физических лиц	451 678	-	451 678	-
- Срочные вклады физических лиц	2 254 920	-	2 254 920	-
<i>Прочие заемные средства</i>	755	-	755	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	36 586	-	2 911	33 675
Итого финансовых обязательств	2 966 325	-	2 932 650	33 675

Примечания к финансовой отчетности

25 Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2
			Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	176 846	92 115	84 731
- Наличные средства	58 531	58 531	-
- Остатки по счетам в Банке России	33 584	33 584	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	84 731	-	84 731
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	7 124	-	7 124
<i>Средства в других банках</i>	2 074 124	2 074 124	-
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амortизированной стоимости</i>	3 599 097	3 599 097	-
<i>Кредиты клиентам</i>	451 133	-	451 133
<i>Прочие финансовые активы</i>	840	-	840
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Основные средства</i>	727 740	-	717 760
<i>Нематериальные активы</i>	14 446	-	14 446
Итого финансовых и нефинансовых активов	7 051 350	5 765 336	809 615
			476 399
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Средства клиентов</i>	3 488 726	-	3 488 726
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	260 274	-	260 274
- Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	23 741	-	23 741
- Текущие счета/вклады до востребования физических лиц	935 527	-	935 527
- Срочные вклады физических лиц	2 269 184	-	2 269 184
<i>Прочие заемные средства</i>	675	-	675
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	109 259	-	2 816
Итого финансовых обязательств	3 598 660	-	106 443

26 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Примечания к финансовой отчетности

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Кредиты клиентам	-	-	399 097	399 097
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-91 002	-91 002
Средства клиентов:				
- расчетные и текущие счета	254	376 089	70 355	446 698
- срочные вклады и депозиты	-	2 137 356	79	2 137 435
Выданные гарантии и поручительства	-	-	17 881	17 881
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и резервы на возможные потери под выданные гарантии	-	-	-4 493	-4 493

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Кредиты клиентам	-	-	485 714	485 714
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-51 267	-51 267
Средства клиентов:				
- расчетные и текущие счета	9 137	415 762	70 322	495 221
- срочные вклады и депозиты	-	2 021 991	75	2 022 066
Выданные гарантии и поручительства	-	-	181 343	181 343
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и резервы на возможные потери под выданные гарантии	-	-	-58 817	-58 817

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы				
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	27 976	27 976
Процентные расходы				
- по привлеченным средствам клиентов	-	124 361	3	124 364
Комиссионные доходы	98	785	4 627	5 510
Комиссионные расходы	54	-	15	69

Примечания к финансовой отчетности

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы				
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	76 340	76 340
Процентные расходы				
- по средствам клиентов	-	5 701	5	5 706
Комиссионные доходы	159	1 273	12 192	13 624
Комиссионные расходы	66	1	13	80

В течение 2020 года сделки со связанными с Банком лицами совершались на общих условиях с минимальным риском, льготные сделки не совершались. Контрактная процентная ставка по кредитам, предоставленным связанным лицам в течение 2020 года, колебалась в пределах от 7,2 % до 13,0 % (2019 год: от 9,5 % до 13,0 %). Просроченная задолженность по основному долгу и процентам за пользование кредитами, предоставленными связанным с Банком лицам, отсутствовала.

Ниже указаны объемы операций за 2020 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	-	-	485 714	485 714
Выданные кредиты	-	-	1 062 841	1 062 841
Погашенные и выбывшие кредиты	-	-	1 149 458	1 149 458
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	-	-	399 097	399 097
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	-	-	399 097	399 097
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	9 137	415 762	70 322	495 221
Привлеченные средства клиентов	214 037	1 661 530	8 023 083	9 898 650
Возвращенные средства клиентов	222 920	1 701 203	8 023 050	9 947 173
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года на конец года	254	376 089	70 355	446 698
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	-	2 021 991	75	2 022 066
Привлеченные средства клиентов	-	1 103 429	83	1 103 512
Возвращенные средства клиентов	-	988 064	79	988 143
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года на конец года	-	2 137 356	79	2 137 435

Примечания к финансовой отчетности

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны объемы операций за 2019 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	-	-	448 000	448 000
Выданные кредиты	-	-	787 759	787 759
Погашенные кредиты	-	-	750 045	750 045
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	-	-	485 714	485 714
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	-	-	448 000	448 000
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	1 265	58 184	177 815	237 264
Привлеченные средства клиентов	560 745	6 749 868	22 376 562	29 687 175
Возвращенные средства клиентов	552 873	6 392 290	22 484 055	29 429 218
Средства клиентов на конец года	9 137	415 762	70 322	495 221
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	-	8 882	70	8 952
Привлеченные средства клиентов	-	2 350 522	152	2 350 674
Возвращенные средства клиентов	-	337 413	147	337 560
Средства клиентов на конец года	-	2 021 991	75	2 022 066

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу и иным должностным лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации за 2020 год и 2019 год:

Виды вознаграждений	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде, всего в т.ч.:		
- Членам коллегиального исполнительного органа	30 562	100 432
- Членам Совета директоров	23 167	87 009
- иным должностным лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации	325	6 000
	7 070	7 423
Расходы по начислению страховых взносов	6 485	16 946
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
- Членам коллегиального исполнительного органа	-	-
- Членам Совета директоров	-	-
- иным должностным лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
Средняя численность персонала, всего	89	100
- Члены коллегиального исполнительного органа	5	5
- Члены Совета директоров	5	5
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации	5	5

Примечания к финансовой отчетности

27 События после отчетной даты

В феврале 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг АО «ГОРБАНК» на уровне ruB, прогноз по рейтингу развивающийся.

Председатель Правления

О.И. Голубева

Главный бухгалтер

Е.И. Архипова



15 апреля 2021 года