

**Акционерный коммерческий банк
«СЛАВИЯ»
(акционерное общество)**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

в соответствии с МСФО

за 2020 год

Содержание

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Средства в других кредитных организациях	22
7. Кредиты и дебиторская задолженность	23
8.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
8.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
9. Инвестиционная собственность	27
10. Основные средства	27
11. Прочие активы	28
12. Средства других кредитных организаций	29
13. Средства клиентов	29
14. Выпущенные долговые обязательства	29
15. Субординированные займы	30
16. Прочие обязательства	30
17. Уставный капитал	30
18. Процентные доходы и расходы	31
19. Оценочные резервы	31
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	31
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31
22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	32
23. Комиссионные доходы и расходы	32
24. Прочие операционные доходы	33
25. Административные и прочие операционные расходы	33
26. Налог на прибыль	34
27. Условные обязательства	35
28. Управление капиталом	36
29. Управление финансовыми рисками	38
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
31. Операции со связанными сторонами	49
32. События после отчетной даты	50

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, д. 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций на отчетную дату внесены четыре филиала в городах: Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на отчетную дату не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов. В соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 конечным бенефициарным владельцем Банка является Мехдиев А.М.о.

2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в ликвидные долговые ценные бумаги.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер, что делает показатели его деятельности за отчетный период соотносимыми с показателями, отраженными в последней годовой отчетности.

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В этой связи российские органы власти приняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий пандемии коронавируса, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Данные меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, в том числе в условиях перевода части сотрудников на удаленный формат работы. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков, а также малого и среднего бизнеса в части реструктуризации кредитов заемщикам, пострадавшим от пандемии коронавируса. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. В связи с внедрением принципов МСФО в правила учета в Российской Федерации, основные корректировки относятся к основным средствам и переклассификации отдельных статей. Данная финансовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Настоящая финансовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Настоящая финансовая отчетность раскрывается на сайте Банка по адресу www.slaviabank.ru.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении отчетности:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Рублей за 1 доллар США	73,8757	61,9057
Рублей за 1 Евро	90,6824	69,3406

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все финансовые инструменты классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупной прибыли или убытка за период (ССПУ);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД);
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС).

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда Банком принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока жизни инструмента.

Выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

Стадия 1 (1Y):	Данная стадия характерна для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев.
Стадия 2 (Life Time):	Данная стадия характерна для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива.
Стадия 3 (Life Time):	Данная стадия характерна для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом, и имеет место реальный кредитный убыток. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива.

К третьей стадии также относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов (РОСИ). При расчете резерва по таким активам оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Активы переходят из Стадии 1 в Стадию 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- пролонгация ссуды в отчетном периоде;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания.

Выданные гарантии переходят из Стадии 1 в Стадию 2 при изменении вероятности наступления платежа с «маловероятного» на «возможный».

Банк рассчитывает резервы на основе трёх сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический, пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для балансовых активов под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и суммы начисленных процентов. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) применяется коэффициент кредитной конверсии (CCF), представляющий собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на отчетную дату, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой оценочную относительную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус).

Сумма кредитных убытков (ECL) рассчитывается по формуле: $ECL = PD \times EAD \times LGD$

С учетом субъективного фактора оценки руководство Банка полагает, что резерв достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенных периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитным требованиям.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и краткосрочные средства представляют собой статьи, которые легко могут быть конвертированы в денежные средства. Средства Банка, размещенные в других банках со сроком погашения в ближайшие 90 дней от отчетной даты приравниваются к денежным средствам по причине их возможной реализации в короткий срок и их неподверженности риску изменения своей стоимости. Исключаются из состава денежных средств суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

4.3. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

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

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у ценной бумаги есть рыночная стоимость и Банк намерен продать ее в течение 12 месяцев с момента приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. В отсутствие биржевых котировок, а также в случае, когда закрытие имеющейся у Банка позиции, вероятно, окажет влияние на цены на рынке, справедливая стоимость определяется на основе других факторов, в том числе оценки Банком сумм, которые могут быть получены при расчетах, учитывая условия и положение на рынке в определенный период времени и уровень ликвидности ценных бумаг. Рыночная стоимость не всегда отражает сумму, которая могла бы быть получена от продажи крупного пакета ценных бумаг.

Изменения справедливой стоимости, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе за период, в котором имели место данные изменения и операции, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Купонный и процентный доходы по торговым ценным бумагам показываются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов.

Приобретение и продажа ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности на них.

4.5. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по

амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным, выданным под рыночную процентную ставку;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату;
- если кредит удовлетворяет одновременно трем следующим условиям:
 - выдан под рыночную процентную ставку;
 - погашается траншами либо в части процентов, либо в части процентов и основного долга ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода;
 - комиссии по кредиту (при их наличии) не включаются в расчет эффективной процентной ставки

Под рыночной процентной ставкой понимается, по мнению руководства Банка, наилучшая процентная ставка на отчетную дату из двух ниже перечисленных:

- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на организованных (неорганизованных) рынках;
- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде.

Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты одного вида (юридического оформления), номинированные (обращающиеся) в одной валюте, имеющие сопоставимый срок обращения, имеющие аналогичный кредитный риск и т.п.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную дату. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Величина резерва основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Оценка возможных будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить кредиты, кредитная история по отдельным кредитам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам, с учетом данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик, уровня финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, других сведений о заемщике.

При определении обесценения кредитов Банк опирается на следующие факторы:

- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- наличие просрочки, вызванной таким ухудшением;
- предоставление заемщику льготных условий, ведущих к неполучению Банком в будущем части платежей по кредиту по сравнению с первоначальными условиями.

При этом следует учитывать, что если кредит погашается траншами и срок просрочки меньше срока одного такого транша, такая просрочка будет считаться технической и не приведет сама по себе к обесценению кредита.

В случае существенной реструктуризации кредита, на него распространяются правила параграфа AG62 руководства по применению МСФО 39. Существенной является реструктуризация, вследствие которой:

- частота потоков денежных средств в два и более раза отличается от первоначальной;
- процентная ставка и/или основной долг изменились на 10% и более.

Сумма резерва рассчитывается на основе амортизированной стоимости кредита. По сомнительным и безнадежным кредитам, по которым велика вероятность реализации обеспечения, стоимость кредита не амортизируется, а сумма резерва принимается в сумме разницы между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной процентной ставки по кредиту.

По кредитам физическим лицам, не сгруппированным по программам кредитования, а также по дебиторской задолженности, отнесенной к категории кредитной, сумма резерва приравнивается к резерву для стандартных ссуд.

По кредитам, сгруппированным в пулы (таким, как кредиты по программам кредитования физических лиц) сумма резерва принимается в размере оценочных потерь, представляющих собой размер просроченной задолженности по кредитам, отнесенным к каждому отдельному пулу на отчетную дату.

Сумма резерва корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам. Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Банк полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки большие по сравнению с созданным резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Для списания отдельных категорий кредитов необходимо наличие процессуальных документов. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или региональных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для

оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

4.6. Учетные векселя

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты банкам или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Учетные векселя Банк классифицирует в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если выполняются следующие условия:

- вексель приобретен с целью перепродажи в течение 12 месяцев с момента приобретения;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы, удерживаемые до погашения", если выполняются следующие условия:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" при выполнении следующих условий:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя не обращаются на активном вексельном рынке.

Во всех остальных случаях учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы для продажи".

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

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В эту категорию помимо ценных бумаг также относятся ипотечные кредиты населению, выдаваемые в целях их дальнейшей перепродажи при условии группировки таких кредитов в отдельную категорию (программу, пул). Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально данная категория активов учитывается по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют независимой котировки, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанными третьими сторонами, с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на основании применения различных методов оценки. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на капитале Банка в периоде, в котором они возникли. Купонный и процентный доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды учитываются в состав прочих операционных доходов.

Сделки по приобретению и продаже финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на дату осуществления сделки, т.е. на дату когда Банк принимает на себя обязательства по продаже или покупке актива. Все прочие сделки по приобретению и продаже отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты осуществления расчетов.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" либо "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

4.9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория финансовых активов включает долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Первоначально финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по

сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

4.10. 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 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 разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

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 расходы 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.

4.11. Основные средства

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Остальные классы основных средств оцениваются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности рубля на 01.01.2003 г. (инфлирование), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Инфлирование производится на основе базового индекса потребительских цен для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. При расчете величины инфлирования по каждому отдельному объекту основных средств, применяется индекс инфлирования на конец месяца приобретения данного объекта.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Ликвидационная стоимость основных средств в целях составления финансовой отчетности принимается равной нулю.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств и производится не реже одного раза в 3 года. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональным оценщиком. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, представляет собой разницу между балансовой стоимостью основных средств, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Он 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 Банком. 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 себестоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земельные участки учитываются по себестоимости, имеют неограниченный срок службы и не подлежат амортизации.

Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в момент их возникновения.

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	50 – 60 лет	2 %
Компьютерное оборудование	4 – 5 лет	20 – 25 %
Кассовое оборудование	5 – 10 лет	10 – 20 %
Автотранспорт	5 – 10 лет	10 – 20 %
Прочие основные средства	4 – 5 лет	20 – 25 %

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

4.13. Активы, находящиеся на хранении

Данные активы не отражаются в составе отчета о финансовом положении Банка, так как они не являются активами Банка. Состав активов, находящихся в Банке на хранении, раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности.

4.14. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии, товарные знаки и компьютерное программное обеспечение. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов обычно составляет 1-10 лет.

4.15. Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по себестоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

К выпущенным долговым ценным бумагам относятся выпущенные Банком векселя, депозитные сертификаты и облигации. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств или справедливую стоимость полученного имущества за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной доходности. Любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью и уплаченной суммой отражается в составе чистых процентных доходов.

4.17. Условные обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. Банк создает резервы под условные обязательства кредитного характера в размере, соответствующем размеру резерва по стандартным ссудам. При этом под выданные гарантии резерв создается только в случае признания их "вероятными к взысканию". Если гарантии признаны "возможными к взысканию", информация о них указывается в Примечании к отчетности, но резерв не создается. Если гарантии признаны "маловероятными к взысканию", информация о них в целях настоящей отчетности не представляется.

4.18. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по скорректированной стоимости. Внешние расходы, которые могут быть непосредственно отнесены на увеличения уставного капитала, кроме случаев слияния компаний, вычитаются из величины уставного капитала без учета всех уплаченных налогов на прибыль.

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

4.19. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды отражаются при условии их утверждения общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.20. 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 налоговыми органами 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 временным 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 временным 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 временным 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, 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, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и 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 взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе по методу начислений с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

4.22. Аренда

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

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

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

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

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

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

Банк в качестве Арендатора принимает право на освобождение от общего подхода при краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью.

Под краткосрочной арендой понимаются договора аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договора аренды, которые содержат опцион на покупку, не являются краткосрочной арендой.

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей.

Арендатор признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке "Прочие активы" в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке "Прочие обязательства" в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Операционные расходы" в отчете о прибылях и убытках.

4.23. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России на дату операции. Курсовая разница, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте включается в отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату проведения операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в Российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

4.24. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, валютные свопы, опционы и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи, в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

4.25. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция, в связи с чем Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем

применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.26. Расходы на содержание персонала

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала в составе административных и прочих операционных расходов. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.27. Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется Банком в случае, когда в отчетном периоде его ценные бумаги имели свободное обращение на организованном рынке ценных бумаг, а также когда Банк находится в процессе выпуска долевых или долговых ценных бумаг на организованный рынок ценных бумаг.

4.28. События после отчетной даты

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние на данные финансовой отчетности и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

4.29. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными с 01.01.2020, но не оказали существенного воздействия на Банк:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29.03.2018 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22.10.2018 и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31.10.2018 и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26.09.2019 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28.05.2020 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.07.2020 или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Применение поправки не оказало влияния на актив в форме права пользования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные средства	211 625	303 949
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	101 887	138 080
Средства в клиринговых организациях	-	696
Всего денежных средств и их эквивалентов	313 512	442 725

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.
Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 29.

6. Средства в других кредитных организациях

	01.01.2021	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	27 194	51 837
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	9	-
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	6 441	5 543
Средства на счетах для осуществления клиринга	29 605	-
Итого средства в других кредитных организациях до создания резерва под обесценение	63 249	57 380
Резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	(1 372)	(1 380)
Итого средства в других кредитных организациях	61 877	56 000

Распределение резерва под обесценение по стадиям:

	01.01.2021	01.01.2020
Стадия 1	4	12
Стадия 2	-	-
Стадия 3	1 368	1 368
Итого резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	1 372	1 380

Резерв 3-й стадии представляет собой резерв, сформированный под остатки средств на счетах в банках с отозванной лицензией. На остатки на счетах в НКО НКЦ (АО) приходится 45% средств в других кредитных организациях. Анализ средств в других кредитных организациях по структуре валют представлен в Примечании 29.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	01.01.2021	01.01.2020
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	107 331	747 386
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 042 014	3 818 637
- на пополнение оборотных средств	2 165 284	2 510 709
- на иные цели	1 876 730	1 307 928
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	473 045	439 862
Ссуды, предоставленные физическим лицам	134 895	120 746
- ипотечные	50 067	82 242
- жилищные (кроме ипотечных)	20 542	19 956
- овердрафты	134	255
- прочие	64 152	18 293
Учтенные векселя	-	-
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	-	42 617
Прочие предоставленные средства	141 346	93 184
Итого ссудная задолженность до создания резерва	4 898 631	5 262 432
Оценочный резерв по кредитам и дебиторской задолженности	(528 320)	(636 626)
Итого ссудная задолженность	4 370 311	4 625 806

По отраслям экономики ссуды распределились следующим образом:

	01.01.2021		01.01.2020	
	сумма	Доля	сумма	Доля
обрабатывающие производства	1 116 832	23%	754 580	15%
строительство	840 022	17%	637 603	12%
транспорт и связь	69 793	1%	70 793	1%
оптовая и розничная торговля	1 235 446	25%	1 515 881	29%
операции с недвижимым имуществом	1 208 085	25%	1 103 221	21%
кредитные организации	107 331	2%	790 003	15%
ссуды частным лицам	134 895	3%	120 746	2%
прочее	186 227	4%	269 605	5%
Итого ссудная задолженность до создания резерва	4 898 631	100%	5 262 432	100%

Структура дебиторской задолженности, приравненной к ссудной:

	01.01.2021	01.01.2020
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	-	42 515
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	31 295	4 793
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	19 014	19 013
Дебиторская задолженность по оплаченным гарантиям	87 581	67 581
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	3 456	1 797
Оценочный резерв	(55 006)	(26 667)
Итого дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	86 340	109 032

Распределение оценочного резерва по ссудной задолженности по стадиям:

	01.01.2021	01.01.2020
Стадия 1	11 137	10 645
Стадия 2	700	79 319
Стадия 3	516 483	546 662
Итого оценочный резерв по ссудной задолженности	528 320	636 626

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	2 923 424	107 331	2 645 430	38 090	132 573
- пролонгированные в отчетном году	1 027 360	-	603 604	423 756	-
Итого текущих и не обесцененных	3 950 784	107 331	3 249 034	461 846	132 573
Индивидуально обесцененные	947 847	-	934 326	11 199	2 322
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 898 631	107 331	4 183 360	473 045	134 895
Оценочный резерв	(528 320)	-	(520 715)	(5 647)	(1 958)
Итого ссудной задолженности	4 370 311	107 331	3 662 645	467 398	132 937

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 380 914	790 003	2 492 454	10 126	88 331
- пролонгированные в отчетном году	905 393	-	674 791	207 946	22 656
Итого текущих и не обесцененных	4 286 307	790 003	3 167 245	218 072	110 987
Индивидуально обесцененные	976 125	-	744 576	221 790	9 759
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 262 432	790 003	3 911 821	439 862	120 746
Оценочный резерв	(636 626)	(10)	(524 947)	(106 711)	(4 958)
Итого ссудной задолженности	4 625 806	789 993	3 386 874	333 151	115 788

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 459 894	107 331	1 317 608	-	34 955
Обеспеченные кредиты	3 438 737	-	2 865 752	473 045	99 940
- недвижимым имуществом	2 713 753	-	2 141 975	473 045	98 733
- ценными бумагами	34 200	-	34 200	-	-
- прочими активами	690 784	-	689 577	-	1 207
Итого ссудной задолженности	4 898 631	107 331	4 183 360	473 045	134 895

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	2 446 041	790 003	1 514 960	106 710	34 368
Обеспеченные кредиты	2 816 391	-	2 396 861	333 152	86 378
- недвижимым имуществом	2 156 118	-	1 739 579	333 152	83 387
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- прочими активами	660 273	-	657 282	-	2 991
Итого ссудной задолженности	5 262 432	790 003	3 911 821	439 862	120 746

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 268 306	3 273 034	815 978	179 294
Ценные бумаги	34 540	34 540	-	-
Прочие активы	704 450	702 857	-	1 593
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 007 296	4 010 431	815 978	180 887

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 388 026	3 365 194	878 394	144 438
Ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие активы	1 324 185	1 317 748	4 844	1 593
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 712 211	4 682 942	883 238	146 031

На отчетную дату кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 1 677 496 тыс. руб. (до вычета резерва) или 34,2% от кредитного портфеля (на 01.01.2020 соответственно 2 180 057 тыс. руб. или 41,4 % от кредитного портфеля). На долю крупнейшего заемщика приходилось 4,3% от величины совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2020 соответственно 13,4%).

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

Допущения при оценке обесценения кредитов

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту), выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

- Стадия 1 Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии внутренней рейтинговой системой Банка. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 Активы, по которым имеется факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- Стадия 3 Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключение составляют финансовые активы, отнесённые в иную стадию на основании мотивированного суждения.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

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

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

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

	01.01.2021	01.01.2020
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	2 191	-
– российских эмитентов	1 136	-
– иностранных эмитентов	1 055	-
Производные финансовые инструменты	56	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 247	-

Производные финансовые инструменты представлены сделками своп с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

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

	01.01.2021	01.01.2020
Российские государственные облигации	329 518	334 397
Облигации, выпущенные иностранными организациями	105 814	276 637
Итого долговых ценных бумаг	435 332	611 034
Акции российских организаций	-	-
Акции иностранных организаций	-	-
Итого долевого ценных бумаг	-	-
Переоценка финансовых активов	(764)	6 687
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	434 568	617 721

Часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, время от времени передается Банком (без прекращения признания) под привлекаемые от Банка России средства по операциям РЕПО, а также участвует в операциях НКО НКЦ (АО) с КСУ.

На отчетную дату портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован в основном облигациями внешнего заимствования Российской Федерации в иностранной валюте и еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	кол-во	Справедливая стоимость
Минфин РФ	Россия	RU000A0ZZVE6	04.12.2025	2.875%	EUR	20	201 942
Минфин РФ	Россия	XS0088543193	24.06.2028	12.750%	USD	1 000	126 854
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0906949523	21.03.2025	4.364%	EUR	1 000	105 772
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							434 568

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов.

Банк не имеет просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенных связанными сторонами.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 29.

9. Инвестиционная собственность

	01.01.2021	01.01.2020
Стоимость на начало отчетного периода	31 998	54 667
Приобретение	21 891	18 149
Выбытие	(34 228)	(40 818)
Изменение стоимости в течение отчетного периода	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	-	-
Стоимость на конец отчетного периода	19 661	31 998

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

Оценка инвестиционной собственности производится на периодической основе независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки. Таким образом, справедливая стоимость инвестиционной собственности равна балансовой.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на объекты инвестиционной собственности не было.

По состоянию на отчетную дату объекты инвестиционной собственности в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

10. Основные средства

	Здания и сооружения	Недвижимость, не используемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Стоимость ОС на 01.01.2019	3 889	218 214	51 031	5 617	278 751
Накопленная амортизация	(32)	-	(36 506)	-	(36 538)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	3 857	218 214	14 525	5 617	242 213
- поступления	-	423 740	27 655	6 316	457 711
- выбытия	(1 925)	(146 380)	(8 044)	(3 225)	(159 574)
- амортизация	(54)	-	(3 387)	-	(3 411)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	31	-	5 417	-	5 448
Балансовая стоимость за 31.12.2019	1 909	495 574	36 166	8 708	542 357
Стоимость ОС на 01.01.2020	1 964	495 574	70 642	8 708	576 888
Накопленная амортизация	(55)	-	(34 476)	-	(34 531)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1 909	495 574	36 166	8 708	542 357
- поступления	-	24 573	13 555	19 329	57 457
- выбытия	(982)	(33 008)	(31 063)	(12 791)	(77 844)
- амортизация	(28)	-	(7 079)	-	(7 107)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	36	-	2 814	-	2 850
Балансовая стоимость за 31.12.2020	935	487 139	14 393	15 246	517 713
Стоимость ОС на 01.01.2021	982	487 139	53 134	15 246	556 501
Накопленная амортизация	(47)	-	(38 741)	-	(38 788)
Балансовая стоимость на 01.01.2021	935	487 139	14 393	15 246	517 713

В составе основных средств Банка на отчетную дату учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости, на которое у Банка имеются свидетельства о собственности.

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и правами на программное обеспечение.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

Аренда

	01.01.2021	01.01.2020
Платежи к уплате по операционной аренде	169 889	120 444
Корректировки к величине арендных платежей		
Будущие арендные платежи	160 074	163 869
Исключения:		
- краткосрочная аренда	(324 287)	(272 120)
- активы малой стоимости	(601)	(603)
Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	5 075	11 590
Амортизация актива	(4 300)	(4 935)
Процентная составляющая	(7)	(816)
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	768	5 839
Эффект от применения дисконтирования	(210)	12
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16	558	5 851

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе.

В связи с уменьшением арендной платы арендодателем по долгосрочному договору аренды в период пандемии COVID-19 Банком был модифицирован один из договоров аренды. На дату вступления в силу модификации договора аренды Банк в качестве арендатора произвел переоценку обязательств по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется Банком как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки по ключевой ставке Банка России. Обременительные договоры аренды на отчетную дату отсутствуют.

11. Прочие активы

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим клиентским операциям	207 374	149 171
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 024	14 747
Расчеты с прочими дебиторами	3 138	8 776
Средства и предметы труда, полученные по отступному	2 546	-
Итого прочие финансовые активы	225 082	172 694
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 871	1 919
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 844	9 725
Прочее	347	351
Итого прочие нефинансовые активы	12 062	11 995
Резервы под обесценение прочих активов	(58 025)	(28 691)
Итого прочих активов	179 119	155 998

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.01.2021	01.01.2020
Стадия 1	52 895	23 561
Стадия 2	-	-
Стадия 3	5 130	5 130
Итого оценочный резерв по прочим активам	58 025	28 691

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

12. Средства других кредитных организаций

	01.01.2021	01.01.2020
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других кредитных организаций	-	6
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты других кредитных организаций		
- Российской Федерации	80 012	100 018
- других стран	273 203	537 442
Итого средства других кредитных организаций	353 215	637 466

Анализ средств других кредитных организаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

13. Средства клиентов

	01.01.2021	01.01.2020
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 184 727	1 003 105
Срочные депозиты	2 994 637	3 516 072
Прочее	4	2
Итого средства клиентов	4 179 368	4 519 179

Распределение средств клиентов по отраслям деятельности / субъектам:

	01.01.2021	01.01.2020
добыча полезных ископаемых	-	12 144
обрабатывающие производства	319 665	117 653
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	48 476	67 985
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 938	98
строительство	218 896	379 926
транспорт и связь	22 441	37 811
оптовая и розничная торговля	388 867	332 370
операции с недвижимым имуществом	180 640	126 686
прочие виды деятельности	40 240	54 635
физические лица	2 958 205	3 389 871
Итого средства клиентов	4 179 368	4 519 179

На 01.01.2021 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 820 761 тыс. руб. или 19,6 % от средств клиентов (на 01.01.2020 соответственно 907 256 тыс. руб. или 20 % от средств клиентов). По состоянию на отчетную дату Банк не имел клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон, соответствующая информация представлена в Примечании 31.

14. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2021	01.01.2020
Дисконтные и процентные векселя	-	-
Беспроцентные векселя	34 540	594
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	34 540	594

Собственные векселя Банка представлены векселями, номинированными в рублях.

По состоянию на 01.01.2021 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 34 540 тыс. руб. (на 01.01.2020: 594 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 29.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет выпущенных векселей, приобретенных связанными сторонами.

15. Субординированные займы

В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.01.2021	01.01.2020
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	184 689	154 764
Итого субординированных депозитов					429 689	399 764

Под датой привлечения субординированных займов (депозитов) понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств Банка.

Субординированные депозиты в рублях в относятся в разряд бессрочных и включаются в Добавочный капитал при расчёте собственных средств (капитала) Банка. Проценты по ним начисляются по ставке, соответствующей ключевой ставке Банка России. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированные займы привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 31).

16. Прочие обязательства

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 728	2 118
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 448	450
Обязательства по клиентским операциям	4 916	14 006
Арендные обязательства	558	5 851
Расчеты с прочими кредиторами	111	5 481
Итого прочие финансовые обязательства	11 761	27 906
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по оплате труда	3 981	4 936
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	2 904	2 430
Оценочный резерв по условным обязательствам	1 314	4 416
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 199	11 782
Итого прочие обязательства	19 960	39 688

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29.

Банк имел ряд прочих обязательств перед связанными сторонами, соответствующая информация представлена в Примечании 31.

17. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2021 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка был полностью оплачен. Привилегированных акций нет.

С учетом инфлирования в период до 01.01.2003 величина уставного капитала в соответствии с МСФО составляет 738 778 тыс. руб. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Процентные доходы и расходы

	01.01.2021	01.01.2020
Процентные доходы		
- кредиты и дебиторская задолженность	491 277	558 585
- кредиты другим кредитным организациям	8 961	5 956
- средства, размещенные в Банке России	103	361
- проценты по вложениям в долговые обязательства	13 208	13 932
- корреспондентские счета в других банках	4	139
- неустойки по кредитным операциям	109	2 389
Итого процентных доходов	513 662	581 362
Процентные расходы		
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(187 359)	(177 980)
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(32 086)	(42 630)
- срочные депозиты банков	(32 248)	(38 728)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(6)	(3)
- кредиты, полученные от Банка России	-	(6 010)
- текущие / расчетные счета	(2 287)	(572)
Итого процентных расходов	(253 986)	(265 923)
Чистые процентные доходы (расходы)	259 676	315 439

19. Оценочные резервы

	01.01.2021	изменение	01.01.2020
Средства в других кредитных организациях	1 372	(8)	1 380
Кредиты и дебиторская задолженность	528 320	(108 306)	636 626
Прочие активы	58 025	29 334	28 691
Прочие обязательства			
- неиспользованные кредитные линии	1 270	(2 742)	4 012
- гарантии выданные	44	(360)	404
Итого оценочные резервы	589 031	(82 082)	671 113

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.01.2021	01.01.2020
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	(6 376)	(874)
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	-	-
От переоценки долевых ценных бумаг	106	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 270)	(874)

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	01.01.2021	01.01.2020
Государственные облигации	9 862	8 329
Облигации кредитных организаций	(601)	(350)
Облигации нерезидентов	7 821	(2 794)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	17 082	5 185

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы по операциям с иностранной валютой		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	140 314	197 374
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	28 623	69 608
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	168 937	266 982
Расходы по операциям с иностранной валютой		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(107 944)	(141 025)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(19 701)	(16 198)
Итого расходов по операциям с иностранной валютой	(127 645)	(157 223)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	41 292	109 759

22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2021:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	211 177	(168 921)	42 256
Ссудная задолженность	497 308	(376 658)	120 650
Вложения в финансовые активы	695 679	(541 339)	154 340
Прочие активы	35 343	(32 156)	3 187
Итого переоценка активов	1 439 507	(1 119 074)	320 433
Обязательства			
Средства кредитных организаций	398 240	(526 529)	(128 289)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	658 011	(835 188)	(177 177)
Выпущенные долговые обязательства	11 040	(9 578)	1 462
Прочие обязательства	411	(2 589)	(2 178)
Итого переоценка обязательств	1 067 702	(1 373 884)	(306 182)
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			14 251

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2020:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	75 011	(103 563)	(28 552)
Ссудная задолженность	281 986	(362 506)	(80 520)
Вложения в финансовые активы	151 970	(233 053)	(81 083)
Прочие активы	5 108	(6 710)	(1 602)
Итого переоценка активов	514 075	(705 832)	(191 757)
Обязательства			
Средства кредитных организаций	357 418	(272 354)	85 064
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	297 036	(221 718)	75 318
Выпущенные долговые обязательства	188	(140)	48
Прочие обязательства	788	(179)	609
Итого переоценка обязательств	655 430	(494 391)	161 039
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			(30 718)

23. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные доходы		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	15 745	17 324
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	50 758	52 095
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 672	8 064
- комиссия за переводы денежных средств	67 165	39 343
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	10 326	11 189
- комиссия по операциям с валютными ценностями	0	513
- прочие полученные комиссии	348	1 166
Итого комиссионных доходов	148 014	129 694
Комиссионные расходы		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	(21 953)	(24 537)
- комиссия по переводам денежных средств	(5 293)	(4 199)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(6 670)	(3 548)
- комиссия по сделкам с ценными бумагами	(5)	(79)
- комиссия платежным системам	(356)	(3 016)
- комиссия за услуги инкассации	(405)	(909)
- прочие уплаченные комиссии	(569)	(555)
Итого комиссионных расходов	(35 251)	(36 843)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	112 763	92 851

24. Прочие операционные доходы

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 675	527
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 184	1 320
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	500
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 022	2 608
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	3 208	5 752
Доходы от предоставленных средств	66 105	35 681
Доходы от списания не востребовавшихся обязательств	88	39 366
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	17	9
Прочее	1 593	1 365
Итого прочих операционных доходов	75 892	87 128

25. Административные и прочие операционные расходы

	01.01.2021	01.01.2020
Расходы на персонал	(186 329)	(213 266)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	(51 786)	(58 454)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(33 697)	(32 528)
Арендная плата по арендованным основным средствам	(150 976)	(159 980)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	(2 073)	(8 884)
Ремонт и содержание имущества	(5 339)	(10 092)
Расходы от выбытия основных средств	(624)	(820)
Охрана	(18 262)	(21 330)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(9 662)	(9 127)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(13 929)	(13 599)
Расходы от списания запасов	(5 677)	(4 020)
Страхование	(15 906)	(20 086)
Реклама и маркетинг	(707)	(692)
Неустойки (штрафы, пени) по хозяйственным операциям	(3 986)	(7 481)
Прочее	(17 546)	(17 174)
Итого операционных расходов	(516 499)	(577 533)

26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.01.2021	01.01.2020
Текущий налог на прибыль	2 707	(6 004)
Возмещение (расходы) по отложенному налогу на прибыль	(1 254)	46 475
Итого расходы по налогам	(1 453)	40 471

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницеми в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На 01.01.2021 компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	14 096	1 730
Резервы	(13 562)	(171)
Амортизация основных средств	(5 073)	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	(10 395)	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	(1 770)	
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	(16 704)	1 559
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		(15 145)

Соответствующие данные на 01.01.2020:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	(2 701)	1 337
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	(10 753)	-
Резервы	9 242	(329)
Амортизация основных средств	52	-
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	(10 395)	-
Прочие хозяйственные доходы и расходы	(1 446)	-
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	(16 001)	1 008
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		(14 993)

На 01.01.2021 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, признанная в бухгалтерском учете, составила 93 697 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 93 697 тыс. руб.). Сумма не изменилась в результате того, что Банк принял решение не признавать отложенный налоговый актив в сумме 18 998 тыс. руб., являющийся убытком для целей налогообложения налогом на прибыль по итогам 2020 года. Данное решение принято, исходя из принципа осторожности, которое основано на значительной неопределенности экономической ситуации в России и мире на ближайшую обозримую перспективу, вызванной негативным влиянием пандемии коронавируса, что может повлечь за собой неопределенность в получении Банком достаточной налогооблагаемой прибыли для покрытия возросшего налогового убытка.

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницеми в сумме 16 704 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 16 001 тыс. руб.) изменился по сравнению с предыдущим годом не существенно.

27. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. 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 обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2021	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	961 012	1 173 455
Гарантии выданные	14 500	93 314
Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1 314)	(4 416)
Итого условные обязательств кредитного характера	974 198	1 263 353

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.01.2021	01.01.2020
Рубли	915 277	1 217 100
Доллары США	58 921	46 253
Евро	-	-
Прочие валюты	-	-
Итого обязательств кредитного характера	974 198	1 263 353

Распределение оценочного резерва по стадиям:

	01.01.2021	01.01.2020
Стадия 1	1 314	4 333
Стадия 2	-	83
Стадия 3	-	-
Итого оценочный резерв под обесценение обязательств кредитного характера	1 314	4 416

Выданные Банком по состоянию на 01.01.2021 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава.

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

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату у Банка нет заложенных активов.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

Налоговое законодательство

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. Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. 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.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

28. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование с учетом требований к достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте 1 год. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

Расчет нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В течение отчетного года политика управления рисками и капиталом не менялась.

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III). Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования. Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П).

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.01.2021	01.01.2020
Базовый капитал	616 363	656 594
Добавочный капитал	245 000	245 000
Итого Основной капитал	861 363	901 594
Дополнительный капитал	184 689	154 764
Всего собственные средства	1 046 052	1 056 358

Достаточность капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков» (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.01.2021	01.01.2020
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4.5	9,059	9,700
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	12,660	13,320
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	15,375	15,606

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» устанавливает для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала:

- для поддержания капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (не применима для Банка).

Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.01.2020 в размере 2,5%.

На отчетную дату Банк России установил значение национальной антициклической надбавки в размере 0% по требованиям к резидентам РФ, в то же время у Банка имеется ряд требований к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка отлична от нуля:

Субъект	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент
		балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска	
Российская Федерация	0.00	4 914 909	-	X
Джерси	0.00	1 055	-	X
Люксембург	0.25	110 959	277	X
Швейцария	0.00	1	-	X
ИТОГО	X	5 026 924	277	0,006

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.01.2020 (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	9,059	12,660	15,375
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	2,500
Антициклическая надбавка	0,006	0,006	0,006
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	2,506	2,506	2,506
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	6,553	10,154	12,869

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности на 01.01.2021, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета	1 048 352	11 458
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	435	756
Рыночная переоценка финансовых активов	(9 311)	-
Амортизация основных средств	7 695	596
По Международным стандартам финансовой отчетности	1 047 171	12 810

На 01.01.2020 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета	1 036 374	37 216
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	-	(2 273)
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(333)	3 870
Расходы по созданию резервов	-	(142 327)
Амортизация основных средств	7 111	(1 053)
По Международным стандартам финансовой отчетности	1 043 152	(104 567)

29. Управление финансовыми рисками

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит предупреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

В условиях развития банковских операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, управление рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), а также координация управления такими рисками. Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Помимо этого, уделяется большое внимание управлению регуляторным, операционным и правовым рисками. Существенное значение имеет также минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение Банком принципа "знай своего клиента".

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе, дистанционного, особое внимание требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи уделяется повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

Минимизация рисков банковской деятельности достигается путем возрастания действенности системы внутреннего контроля, повышения эффективности управления рисками, ответственности и профессионализма сотрудников.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, оценка, агрегирование значимых рисков и совокупного объема риска Банка, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке состоят в:

- идентификации рисков, присущих его деятельности. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски. Банк признает кредитный, рыночный и операционный риск и риск ликвидности значимыми. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков. Применяемая система показателей соответствует принципу пропорциональности в области оценки и управления рисками.

- осуществлении оценки уровней принятых рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк применяет соответствующее положение по оценке данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском. Для оценки нефинансовых рисков Банк применяет соответствующие методики, в которых определены качественные методы их оценки на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, осуществляется на основе принципа пропорциональности.

- агрегировании количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

- осуществлении постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков, а также централизованным контролем за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком. В указанных целях Банком разработана система лимитов, которая имеет многоуровневую структуру и включает, в себя, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется в установленном порядке Совету Директоров, исполнительным органам

Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Планирование операций и капитала Банка – это основной составляющий элемент процесса общего бизнес-планирования в Банке. В рамках данного процесса определяются основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов, проводится анализ состояния и динамики собственных средств (капитала). Банк осуществляет планирование объемов операций (сделок) и капитала исходя из годового временного интервала (горизонта). Плановые объемы операций (сделок), а также плановой (целевой) уровень капитала фиксируется в годовой разбивке по периодам действия стратегии развития Банка.

Показатели склонности к риску основываются на стратегии развития и бизнес-плана Банка с учетом экспертного мнения о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных одновременных убытков (т.е. в стрессовых ситуациях).

Банк устанавливает следующие количественные показатели склонности к риску (в зависимости от наличия тех или иных видов значимых рисков на момент оценки их значимости):

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала) в значениях не ниже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период;
- объем резервов на возможные потери в совокупном портфеле (для кредитного риска) в значениях по состоянию на дату окончания периода планирования;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для рыночного риска) по состоянию на дату окончания периода планирования;
- максимальная величина капитала, необходимого для покрытия убытков, понесенных вследствие реализации событий операционного риска по состоянию на дату окончания периода планирования;
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- показатели регуляторных нормативов ликвидности в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка за соответствующий период;
- показатели регуляторных нормативов Н6, Н7 в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период (для риска концентрации).

К числу качественных показателей Банк относит:

- оценку рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценку соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Плановая структура капитала включает в себя распределение капитала на покрытие кредитного, рыночного, операционного риска, а также выделение буфера капитала на покрытие вновь появившихся и неучтенных рисков. Плановая (целевая) структура капитала включает в себя следующие элементы и их процентное отношение к структуре планового (целевого) капитала: базовый и основной капитал.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк учитывает фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску в отношении всех видов рисков. Оценка фазы цикла деловой активности происходит как на уровне экономики страны в целом, так и на уровне отраслей деятельности клиентов Банка. Основой для определения фазы цикла деловой активности является мотивировочная часть решения Банка России об установлении величины антициклической надбавки как функции фазы кредитного цикла, а также информация Банка России и других компетентных органов относительно динамики развития соответствующих отраслей экономики Российской Федерации.

Органы управления и подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками и капиталом взаимодействуют в рамках системы управления рисками и капиталом таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты (-ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка при принятии решений по управлению рисками и капиталом, а также совершению операций. Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с лучшей международной практикой и обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков. Принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен.

Распределение полномочий между органами управления, подразделениями и работниками Банка, выполняющими функции по управлению рисками и капиталом, производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними локальными документами Банка.

29.1. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля. Кредитные операции Банка регламентируются Кредитной политикой Банка и другими внутренними документами.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения совокупного уровня риска в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)». В пруденциальных целях Банк использует стандартный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований Банка России. Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском в Группе утверждаются Правлением Банка и определены во внутренних документах Банка.

Процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска;
- процедуры мониторинга кредитного риска;
- процедуры отчетности.

Плановый уровень кредитного риска устанавливается ежегодно Советом директоров Банка. Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущи кредитный риск, риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенные в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

29.2. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Банка России). Подходы к управлению рыночными рисками определены во внутреннем документе Банка, в котором описаны процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности.

На отчетную дату величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет 629 599 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 911 563 тыс. руб.) и представлена в большей части процентным и лишь отчасти фондовым риском.

29.2.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностранные валюты:	01.01.2021		01.01.2020	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	613	-	7 259	-
Евро	-	2 593	1 584	-
Английский фунт стерлингов	1 380	-	300	-
Швейцарский франк	422	-	453	-
Китайский юань	5	-	17	-
Максимальная сумма открытых валютных позиций		2 593	9 613	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2021. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	202 259	60 919	48 838	1 496	313 512
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 641	-	-	-	39 641
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	2 247	-	-	-	2 247
- Средства в других кредитных организациях	31 040	29 712	799	326	61 877
- Кредиты и дебиторская задолженность	4 147 564	222 747	-	-	4 370 311
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	126 854	307 714	-	434 568
- Инвестиционная недвижимость	19 661	-	-	-	19 661
- Основные средства	517 713	-	-	-	517 713
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	110 401	-	-	-	110 401
- Прочие активы	98 817	74 124	6 178	-	179 119
Итого активов	5 184 441	514 356	363 529	1 822	6 064 148
Обязательства					
- Средства других кредитных организаций	80 012	-	273 203	-	353 215
- Средства клиентов	3 629 193	429 652	120 508	15	4 179 368
- Выпущенные долговые ценные бумаги	34 540	-	-	-	34 540
- Субординированные займы	245 000	184 689	-	-	429 689
- Текущее налоговое обязательство	205	-	-	-	205
- Прочие обязательства	19 932	28	-	-	19 960
Итого обязательств	4 008 882	614 369	393 711	15	5 016 977
Чистая балансовая позиция	1 175 559	(100 013)	(30 182)	1 807	1 047 171

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2020.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	258 454	78 843	41 191	64 237	442 725
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 442	-	-	-	42 442
- Средства в других кредитных организациях	37 296	12 073	6 241	390	56 000
- Кредиты и дебиторская задолженность	4 071 825	511 528	42 453	-	4 625 806
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	374 530	243 191	-	617 721
- Инвестиционная недвижимость	31 998	-	-	-	31 998
- Основные средства	542 357	-	-	-	542 357
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	109 698	-	-	-	109 698
- Прочие активы	140 514	10 583	4 824	77	155 998
Итого активов	5 249 682	987 557	337 900	64 704	6 639 843
Обязательства					
- Средства других кредитных организаций	100 024	328 588	208 854	-	637 466
- Средства клиентов	3 886 329	441 532	127 461	63 857	4 519 179
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	-	-	-	594
- Субординированные займы	245 000	154 764	-	-	399 764
- Прочие обязательства	39 402	286	-	-	39 688
Итого обязательств	4 271 349	925 170	336 315	63 857	5 596 691
Чистая балансовая позиция	978 333	62 387	1 585	847	1 043 152

За последние несколько лет Банк значительно сократил величину активов и обязательств в иностранной валюте в целях нивелирования влияния колебаний валютных курсов. Открытая валютная позиция поддерживается на уровне менее 2% от капитала и не влияет на итоговую величину рыночного риска.

29.2.2. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

В отчетном периоде Банк был подвержен фондовому риску в незначительной мере по причине относительно небольшого портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается данный вид риска.

29.3. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

В целях регулирования операционного риска Банк применяет текущий контроль и методы минимизации операционных рисков. Порядок осуществления текущего (предварительного) контроля определен в инструкциях, методиках и иных внутренних документах Банка, определяющих процедуры проведения банковских операций. Обязанности текущего контроля закреплены в должностных инструкциях сотрудников Банка или определены Приказом по Банку. Правила осуществления последующего контроля определяются в методиках, которые разработаны в разрезе подразделений Банка.

При расчете показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с этим подходом операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2021	01.01.2020
Операционный риск, всего	87 100	85 248
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	334 595	339 670
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	246 071	228 648
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

29.4. Процентный риск

Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок. Процентному риску подвержены операции привлечения и размещения средств.

Управление процентным риском осуществляется путём оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. При этом Банк использует допущения и подходы, описанные в порядке составления формы 0409127. Один раз в год Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятых допущений.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает: систему лимитов по процентному риску; постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке; процедуры незамедлительного информирования Совета Директоров и исполнительных органов Банка о достижении установленных сигнальных значений и установленных лимитов; меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной в документах Банка в рамках ВПОДК.

Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности (несогласованности) между активами и пассивами. Ключевой метод измерения подверженности риску изменения процентных ставок связан с применением гэл-менеджмента. Данная методика основывается на оценке влияния процентной ставки на процентную прибыль банка.

Ключевыми моментами применения методики анализа разрыва являются:

- прогноз тенденции изменения процентных ставок;
- определение горизонта планирования;
- разделение активов и пассивов Банка на две категории: активы/пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, которые группируются по срокам погашения или до первой переоценки, и активы/пассивы, не чувствительные к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России №4927-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, которые включаются в расчет процентного риска, определен в порядке составления формы 0409127:

- финансовые инструменты (активы и обязательства) распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения;
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.

- по инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлению) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения, но не более пяти лет. Профессиональное суждение опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт Банка.
- долговые ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск отражаются как нечувствительные к изменению процентной ставки, в противном случае облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
- в каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Величина совокупного разрыва (величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Временной коэффициент рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимаемое допущение о горизонте составления Отчета - один год (360 дней)).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает в себя тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.01.2021			01.01.2020		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность:					0,6	
- кредиты, предоставленные физическим лицам	11,6	-	-	10,7	12,0	
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	11,9	4,5	-	13,3	5,8	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	12,8	3,4		7,1	3,4
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	-	-	-	-	5,8	4,5
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	-	-	0,1	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	4,5	-	-	6,0	0,3	-
- срочные депозиты физических лиц	5,6	2,1	0,3	7,6	2,9	0,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	4,3	6,6	-	6,3	6,6	-

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

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.01.2021	01.01.2020
Общий процентный риск	14 507	19 724
Специальный процентный риск	35 510	49 417
Итого процентный риск по ценным бумагам	50 017	69 141

29.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Источником риска ликвидности может служить дефицит ликвидных средств на счетах Банка для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед Банком обязательств контрагентами. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, вследствие отсутствия по какой-либо причине возможности осуществления новых операций.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения возлагается на Управление риск-менеджмента. Ежемесячно Банк анализирует форму отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2021 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
- Денежные средства и их эквиваленты	313 512	-	-	-	-	313 512
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 641	-	-	-	-	39 641
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	2 247	-	-	-	-	2 247
- Средства в других кредитных организациях	61 877	-	-	-	-	61 877
- Кредиты и дебиторская задолженность	813 419	408 114	1 528 194	1 452 320	168 264	4 370 311
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	434 568	-	-	-	-	434 568
- Инвестиционная недвижимость	19 661	-	-	-	-	19 661
- Основные средства	517 713	-	-	-	-	517 713
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	110 401	-	-	-	-	110 401
- Прочие активы	179 119	-	-	-	-	179 119
Итого активов	2 507 256	408 114	1 528 194	1 452 320	168 264	6 064 148
Обязательства						
- Средства других кредитных организаций	-	80 012	273 203	-	-	353 215
- Средства клиентов	1 904 091	278 667	1 996 560	50	-	4 179 368
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34 540	-	-	34 540
- Субординированные займы	-	-	-	429 689	-	429 689
- Обязательство по текущему налогу на прибыль	205	-	-	-	-	205
- Прочие обязательства	19 960	-	-	-	-	19 960
Итого обязательств	1 924 256	358 679	2 304 303	50	429 689	5 016 977
Чистый разрыв ликвидности	583 000	49 435	(776 109)	1 452 270	(261 425)	1 047 171
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	583 000	632 435	(143 674)	1 308 596	1 047 171	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2020 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
- Денежные средства и их эквиваленты	442 725	-	-	-	-	442 725
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 442	-	-	-	-	42 442
- Средства в других кредитных организациях	56 000	-	-	-	-	56 000
- Кредиты и дебиторская задолженность	1 012 340	643 934	1 834 770	957 420	177 342	4 625 806
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	617 721	-	-	-	-	617 721
- Инвестиционная недвижимость	31 998	-	-	-	-	31 998
- Основные средства	542 357	-	-	-	-	542 357
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	109 698	-	-	-	-	109 698
- Прочие активы	151 289	1 574	2 605	530	-	155 998
Итого активов	3 021 668	645 508	1 837 375	957 950	177 342	6 639 843
Обязательства						
- Средства других кредитных организаций	100 025	-	537 441	-	-	637 466
- Средства клиентов	1 312 340	462 090	2 743 415	1 334	-	4 519 179
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	-	-	-	-	594
- Субординированные займы	-	-	-	-	399 764	399 764
- Прочие обязательства	39 675	13	-	-	-	39 688
Итого обязательств	1 452 634	462 103	3 280 856	1 334	399 764	5 596 691
Чистый разрыв ликвидности	1 569 034	183 405	(1 443 481)	956 616	(222 422)	1 043 152
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 569 034	1 752 439	308 958	1 265 574	1 043 152	X

Банк не реже одного раза в год проводит анализ состояния ликвидности с использованием сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также с применением сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование). Анализ осуществляется Управлением риск-менеджмента. По результатам анализа Управление риск-менеджмента составляет отчет, который доводится до сведения Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль соблюдения политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера контроля.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

При расчете нормативов ликвидности Банк применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 5.6 Инструкции №199-И).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.01.2021	01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15	78,873	138,218
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50	124,310	270,530
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120	21,695	14,363

29.6. Норматив финансового рычага

Норматив финансового рычага (Н1.4), определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина норматива финансового рычага составляла:

	01.01.2021	01.01.2020
Основной капитал	861 363	901 594
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	5 655 687	6 392 328
Норматив финансового рычага Н1.4	15,230%	14,104%

Некоторое увеличение значения норматива финансового рычага в большей степени связано с высвобождением балансовых активов и внебалансовых требований под риском вследствие погашения кредитных обязательств при относительно небольшом снижении величины Основного капитала.

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

29.7. Кредитный риск контрагента (риск концентрации)

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки, несущие кредитный риск. Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, а также методы ограничения риска дефолта контрагента до завершения расчетов.

Контрагентами по сделкам могут выступать кредитные организации или юридические лица-некредитные организации.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

Помимо ценных бумаг (служащих обеспечением по сделкам с центральным контрагентом – НКО «НКЦ» (АО)), обеспечение представлено средствами на счетах центрального контрагента в форме индивидуального клирингового обеспечения, а также остатков на счетах, перечисленных центральному контрагенту для осуществления операций.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

Финансовые активы

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

Градация справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2021.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	313 512	313 512	313 512
- наличные средства	-	-	211 625		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	101 887		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 191	-	56	2 247	2 247
- долевыми ценными бумагами	2 191	-	-		
- производные финансовые инструменты	-	-	56		
Средства в других кредитных организациях	-	-	61 877	61 877	61 877
- средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-	25 825		
- средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	-	-	8		
- взносы в гарантийный фонд платёжной системы	-	-	6 439		
- средства на счетах для осуществления клиринга	-	-	29 605		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 370 311	4 370 311	4 370 311
- межбанковские кредиты	-	-	107 331		
- корпоративные кредиты	-	-	3 662 645		
- кредиты ИП	-	-	467 398		
- кредиты физическим лицам	-	-	132 937		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	434 568	-	-	434 568	434 568
- российские государственные облигации	328 796	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	105 772	-	-		
Итого финансовых активов	436 759	-	4 745 756	5 182 515	5 182 515
Финансовые обязательства					
Средства других кредитных организаций	-	-	353 215	353 215	353 215
- депозиты кредитных организаций РФ	-	-	80 012		
- депозиты иностранных банков	-	-	273 203		
Средства клиентов	-	-	4 179 368	4 179 368	4 179 368
- на текущих и расчетных счетах, депозиты сроком до востребования	-	-	1 184 727		
- срочные депозиты	-	-	2 994 637		
- прочие	-	-	4		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34 540	34 540	34 540
- векселя	-	-	34 540		
Субординированные займы	-	-	429 689	429 689	429 689
Итого финансовых обязательств	-	-	4 996 812	4 996 812	4 996 812

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2020.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	442 725	442 725	442 725
- наличные средства	-	-	303 949		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	138 080		
- средства в клиринговых организациях	-	-	696		
Средства в других кредитных организациях	-	-	56 000	56 000	56 000
- средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-	50 459		
- взносы в гарантийный фонд платёжной системы	-	-	5 541		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 625 806	4 625 806	4 625 806
- корпоративные кредиты	-	-	3 320 357		
- межбанковские кредиты	-	-	747 479		
- кредиты ИП	-	-	333 151		
- кредиты физическим лицам	-	-	115 787		
- дебиторская задолженность	-	-	109 032		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	617 721	-	-	617 721	617 721
- российские государственные облигации	335 770	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	281 951	-	-		
Итого финансовых активов	617 721	-	5 124 531	5 742 252	5 742 252
Финансовые обязательства					
Средства других кредитных организаций	-	-	637 466	637 466	637 466
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	637 460		
Средства клиентов	-	-	4 519 179	4 519 179	4 519 179
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	583		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	790 907		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	293 121		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	211 621		
- срочные вклады физических лиц	-	-	3 222 945		
- прочие	-	-	2		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	594	594	594
- векселя	-	-	594		
Субординированные займы	-	-	399 764	399 764	399 764
Итого финансовых обязательств	-	-	5 577 003	5 557 003	5 557 003

31. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, руководители филиалов.

Состав связанных с Банком лиц периодически претерпевает изменения, в том числе в связи с движением персонала.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.01.2021:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	60 400	6 600	40 228	107 228
Резерв под обесценение кредитов	(185)	(20)	(348)	(553)
Прочие активы	-	-	-	-
Итого в составе активов	60 215	6 580	39 880	106 675
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	18 301	4 356	4 195	26 852
Срочные депозиты	566 060	26 640	2 119	594 819
Субординированные депозиты	429 689	-	-	429 689
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	20	14	50	84
Итого в составе обязательств	584 381	31 010	6 364	621 755
Внебалансовые обязательства	-	-	5 000	5 000

Соответствующие данные на 01.01.2020:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	62 900	-	-	62 900
Резерв под обесценение кредитов	(215)	-	-	(215)
Прочие активы	-	-	-	-
Итого в составе активов	62 685	-	-	62 685
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	11 471	2 661	8 545	22 677
Срочные депозиты	100 944	98 244	5 717	204 905
Субординированные депозиты	399 764	-	-	399 764
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	37	16	53
Итого в составе обязательств	512 179	100 942	14 278	627 399
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	4 952	212	1 521	6 685
Процентные расходы	(29 010)	(5 686)	(221)	(34 917)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	322	51	31	404
Комиссионные доходы	521	154	1 687	2 362
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	54	102	156
ИТОГО доходы за минусом расходов	(23 215)	(5 215)	3 120	(25 310)

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	5 408	-	-	5 408
Процентные расходы	(27 733)	(3 405)	(301)	(31 439)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	424	(19)	315	720
Комиссионные доходы	441	59	319	819
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	72	28	100
ИТОГО доходы за минусом расходов	(21 460)	(3 293)	361	(24 392)

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.01.2021	01.01.2020
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	203	225
- в том числе ключевого управленческого персонала	10	11

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.01.2021	01.01.2020
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	19 265	22 318
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	18 514	20 510
- гарантированные премии	751	1 221
- нефиксированная часть вознаграждений	-	587

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалась.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – за отчетный период не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевых инструментов не производились.

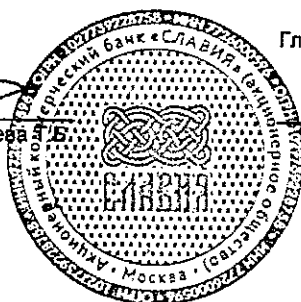
Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

32. События после отчетной даты

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

Председатель Правления

Белева Т.Б.



Главный бухгалтер

Явущенко С.И.

26.04.2021

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 50 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ ОБ/10720/21-ФЗ-31 от 01.07.2020
" 19 " 04 2021 г

