

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**в соответствии с МСФО**

**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

## Содержание

### Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды	12
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в других кредитных организациях	21
7. Кредиты и дебиторская задолженность	22
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
9. Инвестиционная собственность	27
10. Основные средства	27
11. Прочие активы	28
11.1. Аренда	28
12. Средства других кредитных организаций	29
13. Средства клиентов	29
14. Выпущенные долговые обязательства	30
15. Субординированные займы	30
16. Прочие обязательства	30
17. Уставный капитал	30
18. Процентные доходы и расходы	31
19. Оценочные резервы	31
20.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
20.2. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	37
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, дом 5А.

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной 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. На отчетную дату 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 01.01.2020 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

## 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 долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

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.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, стагнация в развитии банковской системы. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

## 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. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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 годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует

той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего отчетного периода.

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 финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

	за 31 декабря 2019 года	за 31 декабря 2018 года
Рублей за 1 доллар США	61,9057	69,4706
Рублей за 1 Евро	69,3406	79,4605

#### 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 долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевым финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые 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 (POCI). 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:

<p>Вероятность дефолта (PD)          Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</p>	<p><i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.  <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.</p>
<p>Уровень потерь при дефолте (LGD)</p>	<p><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).</p>

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 определенные 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, подтвержденных 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 определенных 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 производные 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 доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

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

#### 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 обесценивания. 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 судам. 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, имеющих 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.

Комиссионные 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 промежуточном сокращенном консолидированном 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 котируемых 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 осуществлялся 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**

##### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

(выпущен 13 января 2016 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк оценил активы в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

##### **Прочие новые стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	01.01.2020	01.01.2019
Наличные средства	303 949	361 507
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	138 080	370 746
Средства в клиринговых организациях	696	194 680
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	-	266 615
- других стран	-	78
<b>Итого без неденежных начислений</b>	<b>442 725</b>	<b>1 193 626</b>
Неденежные начисления	-	55
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>442 725</b>	<b>1 193 681</b>

Неденежные начисления представляют собой проценты, начисленные на остатки по краткосрочным депозитам, относимым по своему характеру к Денежным средствам.

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 29.

**6. Средства в других кредитных организациях**

	01.01.2020	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	51 837	-
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	-	-
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	5 543	-
Средства на счетах для осуществления клиринга	-	-
<b>Итого средства в других кредитных организациях до создания резерва под обесценение</b>	<b>57 380</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	(1 380)	-
<b>Итого средства в других кредитных организациях</b>	<b>56 000</b>	<b>-</b>

Распределение резерва по стадиям:

	01.01.2020	01.01.2019
Стадия 1	12	-
Стадия 2	-	-
Стадия 3	1 368	-
<b>Итого резерв под обесценение средств в других кредитных организациях</b>	<b>1 380</b>	<b>-</b>

Резерв 3-й стадии представляет собой резерв, сформированный под остатки средств на счетах в банках с отзыванной лицензией.

На остатки на корреспондентских счетах в РНКО "Платёжный центр" (ООО) приходится 38% Средства в других кредитных организациях.

Анализ средств в других кредитных организациях по структуре валют представлен в Примечании 29.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	01.01.2020	01.01.2019
Корпоративные кредиты	3 818 637	3 309 753
Кредиты банкам	747 488	-
Кредитование индивидуальным предпринимателям	439 862	456 012
Кредиты физическим лицам	120 746	114 755
Дебиторская задолженность	135 699	101 610
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение</b>	<b>5 262 432</b>	<b>3 982 130</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(636 626)	(609 478)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 625 806</b>	<b>3 372 652</b>

Распределение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резерва под обесценение) по отраслям экономики представлено ниже:

отрасли	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
- обрабатывающие производства	754 580	15%	1 019 723	26%
- строительство	637 603	12%	390 219	10%
- транспорт и связь	70 793	1%	11 000	0%
- оптовая и розничная торговля	1 515 881	29%	1 676 785	41%
- операции с недвижимым имуществом	1 103 221	21%	425 088	11%
- финансово-кредитная	747 488	14%	-	-
- ссуды частным лицам	120 746	2%	114 755	3%
- расчетные операции, носящие кредитный характер	42 515	1%	69 695	2%
- прочие	269 605	5%	274 865	7%
<b>Итого ссуд и дебиторской задолженности</b>	<b>5 262 432</b>	<b>100%</b>	<b>3 982 130</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2019 г.:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	МБК
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>609 478</b>	<b>445 535</b>	<b>137 117</b>	<b>17 971</b>	<b>8 855</b>	<b>-</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности	114 732	140 250	(30 406)	(13 012)	17 891	9
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(87 584)	(87 505)	-	-	(79)	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b>	<b>636 626</b>	<b>498 280</b>	<b>106 711</b>	<b>4 959</b>	<b>26 667</b>	<b>9</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2018 год:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>388 764</b>	<b>332 930</b>	<b>39 675</b>	<b>9 988</b>	<b>6 171</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности	222 391	112 605	97 442	8 219	4 125
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(1 677)	-	-	(236)	(1 441)
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b>	<b>609 478</b>	<b>445 535</b>	<b>137 117</b>	<b>17 971</b>	<b>8 855</b>

Распределение резерва по стадиям:

	01.01.2020	01.01.2019
Стадия 1	10 645	92 295
Стадия 2	79 319	70 360
Стадия 3	546 662	446 823
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>636 626</b>	<b>609 478</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	МБК
Текущие и индивидуально не обесцененные:						
- текущие	3 380 914	2 399 270	10 126	88 331	135 699	747 488
- пролонгированные в отчетном году	905 393	674 791	207 946	22 656	-	-
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>4 286 307</b>	<b>3 074 061</b>	<b>218 072</b>	<b>110 987</b>	<b>135 699</b>	<b>747 488</b>
Индивидуально обесцененные	976 125	744 576	221 790	9 759	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 262 432	3 818 637	439 862	120 746	135 699	747 488
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(636 626)	(498 280)	(106 711)	(4 959)	(26 667)	(9)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 625 806</b>	<b>3 320 357</b>	<b>333 151</b>	<b>115 787</b>	<b>109 032</b>	<b>747 479</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 308 238	2 727 303	386 236	103 768	90 931
- пролонгированные в отчетном году	489 835	420 059	69 776	-	-
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>3 798 073</b>	<b>3 147 362</b>	<b>456 012</b>	<b>103 768</b>	<b>90 931</b>
Индивидуально обесцененные	184 057	162 391	-	10 987	10 679
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 982 130	3 309 753	456 012	114 755	101 610
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(609 478)	(445 535)	(137 117)	(17 971)	(8 855)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 372 652</b>	<b>2 864 218</b>	<b>318 895</b>	<b>96 784</b>	<b>92 755</b>

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. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Структура дебиторской задолженности:

	01.01.2020	01.01.2019
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	42 515	22 536
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	47 160
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	4 793	5 211
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	86 594	24 900
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	1 797	1 803
Резерв под обесценение	(26 667)	(8 855)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>109 032</b>	<b>92 755</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	МБК
Кредиты, не обеспеченные активами	1 809 415	923 495	-	29 409	109 032	747 479
Обеспеченные кредиты, всего	2 816 391	2 396 862	333 151	86 378	-	-
- недвижимым имуществом	2 156 118	1 739 580	333 151	83 387	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- прочими активами	660 273	657 282	-	2 991	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 625 806</b>	<b>3 320 357</b>	<b>333 151</b>	<b>115 787</b>	<b>109 032</b>	<b>747 479</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	777 150	678 558	-	5 837	92 755
Обеспеченные кредиты, всего	2 595 502	2 185 660	318 895	90 947	-
- недвижимым имуществом	1 889 357	1 480 619	318 895	89 843	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- прочими активами	706 145	705 041	-	1 104	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 372 652</b>	<b>2 864 218</b>	<b>318 895</b>	<b>96 784</b>	<b>92 755</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2020:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам
Справедливая стоимость обеспечения:				
- недвижимого имущества	4 388 026	3 365 194	878 394	144 438
- ценных бумаг	-	-	-	-
- прочих активов	1 324 185	1 317 748	4 844	1 593
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>5 712 211</b>	<b>4 682 942</b>	<b>883 238</b>	<b>146 031</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам
Справедливая стоимость обеспечения:				
- недвижимого имущества	4 068 032	3 112 455	841 581	113 996
- ценных бумаг	-	-	-	-
- прочих активов	1 282 228	1 279 959	-	2 269
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>5 350 260</b>	<b>4 392 414</b>	<b>841 581</b>	<b>116 265</b>

На 01.01.2020 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 2 180 057 тыс. руб. (до вычета резерва) или 41,4 % от кредитного портфеля (на 01.01.2019 соответственно 1 664 494 тыс. руб. или 41,8 % от кредитного портфеля). На 01.01.2020 на долю НКО НКЦ (АО) приходилось 13,4% от величины совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2019 в Банке отсутствовали заемщики, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от величины совокупного кредитного портфеля).

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

	01.01.2020	01.01.2019
- Российские государственные облигации	334 397	-
- Корпоративные облигации нерезидентов	276 637	1 179 022
- Векселя	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 687	(15 082)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>617 721</b>	<b>1 163 940</b>

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>1 163 940</b>	<b>1 018 639</b>
Изменение фонда переоценки финансовых активов	17 814	(5 976)
Курсовые разницы по переоценке финансовых активов	(81 083)	201 814
Приобретение финансовых активов	1 016 849	129 636
Выбытие финансовых активов	(1 499 799)	(180 173)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>617 721</b>	<b>1 163 940</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в части долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие по ним просроченной задолженности.

На 01.01.2020 портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован облигациями Российской Федерации, номинированными в иностранной валюте, еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, в том числе созданными российскими предприятиями 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	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Минфин РФ	Россия	RU000A0ZZVE6	04.12.2025	2.875%	EUR	158 925	-
Минфин РФ	Россия	RU000A0JWHA4	27.05.2026	4.750%	USD	69 635	-
Минфин РФ	Россия	XS0088543193	24.06.2028	12.750%	USD	107 210	-
MMC Finance DAC	Ирландия	XS1298447019	14.10.2022	6.625%	USD	69 451	-
MMC Finance DAC	Ирландия	XS2069992258	28.10.2024	3.375%	USD	63 502	-
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0906949523	21.03.2025	4.364%	EUR	84 266	-
Celtic Resources Holdings DAC	Ирландия	XS2060792236	09.10.2024	4.125%	USD	64 732	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						<b>617 721</b>	<b>-</b>

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.01.2020.

Производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 на балансе Банка не было.

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, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 9. Инвестиционная собственность

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>54 667</b>	<b>42 753</b>
Приобретение	18 149	151 931
Выбытие	(40 818)	(140 017)
Изменение стоимости в течение отчетного периода	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	-	-
<b>Стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>31 998</b>	<b>54 667</b>

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	Кассовое оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Стоимость ОС на 01.01.2018	131 671	288 443	15 420	38 570	4 582	478 686
Накопленная амортизация	(5 047)	-	(9 230)	(25 721)	-	(39 998)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>126 624</b>	<b>288 443</b>	<b>6 190</b>	<b>12 849</b>	<b>4 582</b>	<b>438 688</b>
- поступления	4 384	126 619	1 301	1 563	1 035	134 902
- выбытия	(132 166)	(196 848)	(917)	(4 906)	-	(334 837)
- амортизация	(32)	-	(862)	(1 262)	-	(2 156)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	5 047	-	388	181	-	5 616
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2018</b>	<b>3 857</b>	<b>218 214</b>	<b>6 100</b>	<b>8 425</b>	<b>5 617</b>	<b>242 213</b>
Стоимость ОС на 01.01.2019	3 889	218 214	15 804	35 227	5 617	278 751
Накопленная амортизация	(32)	-	(9 704)	(26 802)	-	(36 538)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>3 857</b>	<b>218 214</b>	<b>6 100</b>	<b>8 425</b>	<b>5 617</b>	<b>242 213</b>
- поступления	-	423 740	-	27 655	6 316	457 711
- выбытия	(1 925)	(146 380)	(2 442)	(5 602)	(3 225)	(159 574)
- амортизация	(54)	-	(874)	(2 513)	-	(3 411)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	31	-	502	4 915	-	5 448
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2019</b>	<b>1 909</b>	<b>495 574</b>	<b>3 286</b>	<b>32 880</b>	<b>8 708</b>	<b>542 357</b>
Стоимость ОС на 01.01.2020	1 964	495 574	13 362	57 280	8 708	576 888
Накопленная амортизация	(55)	-	(10 076)	(24 400)	-	(34 531)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>1 909</b>	<b>495 574</b>	<b>3 286</b>	<b>32 880</b>	<b>8 708</b>	<b>542 357</b>

В составе основных средств Банка на 01.01.2020 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости в сумме 495 574 тыс. руб. (на 01.01.2019 соответственно 218 214 тыс. руб.), на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Основная сумма поступлений основных средств в отчетном периоде (350 000 тыс. руб.) пришлась на недвижимое имущество, переданное Банку его акционерами в форме финансовой помощи.

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.

## 11. Прочие активы

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям с клиентами	149 171	15 372
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 747	15 197
Расчеты с прочими дебиторами	8 776	2 370
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>172 694</b>	<b>32 939</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 919	15
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 725	2 713
Расходы будущих периодов	-	1 151
Прочее	351	1 012
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 995</b>	<b>4 891</b>
Резервы под обесценение прочих активов	(28 691)	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>155 998</b>	<b>37 830</b>

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.01.2020	01.01.2019
Стадия 1	23 561	-
Стадия 2	-	-
Стадия 3	5 130	-
<b>Итого оценочный резерв по прочим активам</b>	<b>28 691</b>	<b>-</b>

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

По состоянию на 01.01.2020 Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 11.1. Аренда

	01.01.2020
<b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>	<b>120 444</b>
<b>Корректировки к величине арендных платежей</b>	
Будущие арендные платежи	163 869
Исключения:	
- краткосрочная аренда	(272 120)
- активы малой стоимости	(603)
<b>Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>11 590</b>
Амортизация актива	(4 935)
Процентная составляющая	(816)
<b>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>5 839</b>
Эффект от применения дисконтирования	12
<b>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>5 851</b>

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. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

## 12. Средства других кредитных организаций

	01.01.2020	01.01.2019
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других кредитных организаций	6	6
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты других кредитных организаций		
- Российской Федерации	100 018	770 576
- других стран	537 442	714 448
<b>Итого средства других кредитных организаций</b>	<b>637 466</b>	<b>1 485 030</b>

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

## 13. Средства клиентов

	01.01.2020	01.01.2019
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	583	723
- текущие / расчетные счета	583	723
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	1 084 028	1 037 704
- текущие / расчетные счета	790 907	882 142
- срочные депозиты	293 121	155 562
Физические лица всего, в т.ч.	3 434 666	2 421 549
- текущие счета / вклады до востребования	211 621	93 976
- срочные вклады	3 222 945	2 327 573
Прочие	2	431
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 519 179</b>	<b>3 460 407</b>

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия. Средства клиентов – юридических лиц преимущественно представлены предприятиями строительной индустрии, оптовой торговли и обрабатывающих производств.

Далее приведено укрупненное распределение средств клиентов по субъектам собственности:

	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Средства на счетах государственных организаций	583	0%	723	0%
Средства на счетах негосударственных организаций	790 907	18%	882 142	25%
Средства индивидуальных предпринимателей	44 697	1%	12 719	0%
Депозиты юридических лиц	293 121	6%	155 562	5%
Счета и вклады физических лиц	3 389 869	75%	2 408 830	70%
Прочие	2	0%	431	0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 519 179</b>	<b>100%</b>	<b>3 460 407</b>	<b>100%</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2020	01.01.2019
добыча полезных ископаемых	12 144	-
обрабатывающие производства	117 653	395 292
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	67 985	1 362
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	98	31
строительство	379 926	163 260
транспорт и связь	37 811	3 624
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий	332 370	325 632
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	126 686	120 461
прочие виды деятельности	54 635	41 484
Средства частных клиентов	3 389 871	2 409 261
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 519 179</b>	<b>3 460 407</b>

На 01.01.2020 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 907 256 тыс. руб. или 20% от средств клиентов (на 01.01.2019 соответственно 785 021 тыс. руб. или 20% от средств клиентов). По состоянию на 01.01.2020 Банк не имел клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

**14. Выпущенные долговые обязательства**

	01.01.2020	01.01.2019
Векселя	594	794
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>594</b>	<b>794</b>

Собственные векселя Банка представлены векселями, номинированными в рублях.

По состоянию на 01.01.2020 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 594 тыс. руб. (на 01.01.2019: 794 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

По состоянию на 01.01.2020 Банк не имеет выпущенных векселей, приобретенных связанными сторонами.

**15. Субординированные займы**

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств. Субординированные депозиты в рублях в сумме 245 000 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных и включаются Добавочный капитал при расчёте собственных средств (регулятивного капитала) Банка. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.01.2020	01.01.2019
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	56 000	56 046
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	15 000	15 286
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	17 000	17 324
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	5 000	5 095
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	55 000	56 046
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	50 000	50 951
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	10 000	10 190
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	10 000	10 190
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	15 000	15 285
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,25%	RUB	13 000	13 247
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	154 764	194 387
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>399 764</b>	<b>444 047</b>

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

**16. Прочие обязательства**

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 118	3 764
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	450	5 869
Обязательства по клиентским операциям	14 006	607
Расчеты с прочими кредиторами	11 332	26 854
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>27 906</b>	<b>37 094</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по оплате труда	4 936	5 284
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	2 430	2 598
Оценочный резерв по условным обязательствам	4 416	35 506
Прочее	-	2 087
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>11 782</b>	<b>45 475</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>39 688</b>	<b>82 569</b>

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

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

**17. Уставный капитал**

По состоянию на 01.01.2020 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на 01.01.2020 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

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Процентные доходы</b>		
- кредиты и дебиторская задолженность	558 585	654 772
- кредиты другим кредитным организациям	5 956	506
- средства в Банке России	361	56
- проценты по вложениям в долговые обязательства	13 932	38 360
- корреспондентские счета в других банках	139	77
- неустойки по кредитным операциям	2 389	172
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>581 362</b>	<b>693 943</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(42 630)	(80 163)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(3)	-
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(177 980)	(198 070)
- срочные депозиты банков	(38 728)	(85 212)
- кредиты, полученные от Банка России	(6 010)	-
- текущие / расчетные счета	(572)	(540)
- прочее	-	(10)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(265 923)</b>	<b>(363 995)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>315 439</b>	<b>329 948</b>

## 19. Оценочные резервы

	01.01.2019	изменение	01.01.2020
Средства в других кредитных организациях	-	1 380	1 380
Кредиты и дебиторская задолженность	609 478	27 148	636 626
Прочие активы	-	28 691	28 691
Прочие обязательства			
- неиспользованные кредитные линии	-	4 012	4 012
- гарантии выданные	35 506	(35 102)	404
<b>Итого оценочные резервы</b>	<b>644 984</b>	<b>26 129</b>	<b>671 113</b>

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

	01.01.2020	01.01.2019
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	(874)	1 056
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(874)</b>	<b>1 056</b>

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

	01.01.2020	01.01.2019
Государственные облигации	8 329	31
Облигации кредитных организаций	(350)	(962)
Облигации нерезидентов	(2 794)	(28 371)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями</b>	<b>5 185</b>	<b>(29 302)</b>

## 21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Доходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	197 374	838 301
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	69 608	173 469
- от изменения НВПИ - валютного курса	-	3
<b>Итого доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>266 982</b>	<b>1 011 773</b>
<b>Расходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(141 025)	(788 374)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(16 198)	(70 522)
- от изменения НВПИ - валютного курса	-	(10)
<b>Итого расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(157 223)</b>	<b>(858 906)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>109 759</b>	<b>152 867</b>

## 22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2020:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	75 011	(103 563)	(28 552)
Чистая ссудная задолженность	281 986	(362 506)	(80 520)
Чистые вложения в финансовые активы	151 970	(233 053)	(81 083)
Прочие активы	5 108	(6 710)	(1 602)
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>514 075</b>	<b>(705 832)</b>	<b>(191 757)</b>
<b>Обязательства</b>			
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
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>655 430</b>	<b>(494 391)</b>	<b>161 039</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>(30 718)</b>

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2019:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	228 224	(182 308)	45 916
Чистая ссудная задолженность	800 641	(649 239)	151 402
Чистые вложения в финансовые активы	912 806	(710 992)	201 814
Прочие активы	21 837	(13 265)	8 572
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>1 963 508</b>	<b>(1 555 804)</b>	<b>407 704</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	603 914	(745 912)	(141 998)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 002 350	(1 269 704)	(267 354)
Выпущенные долговые обязательства	2 306	(2 899)	(593)
Прочие обязательства	16 584	(25 008)	(8 424)
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>1 625 154</b>	<b>(2 043 523)</b>	<b>(418 369)</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>(10 665)</b>

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	17 324	17 709
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	52 095	49 012
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	8 064	27 977
- комиссия за переводы денежных средств	39 343	31 369
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	11 189	13 121
- комиссия по операциям с валютными ценностями	513	680
- прочее	1 166	1 321
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>129 694</b>	<b>141 189</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	(24 537)	(24 195)
- комиссия по переводам денежных средств	(4 199)	(3 371)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(3 548)	(9 096)
- комиссия по банковским гарантиям и поручительствам	-	(398)
- комиссия по сделкам с ценными бумагами	(79)	(5 255)
- комиссия платежным системам	(3 016)	(2 448)
- комиссия за услуги инкассации	(909)	(1 186)
- возврат ошибочно списанных комиссий	-	(950)
- прочее	(555)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(36 843)</b>	<b>(46 899)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>92 851</b>	<b>94 290</b>

**24. Прочие операционные доходы**

	01.01.2020	01.01.2019
Доходы от сдачи имущества в аренду	527	2 054
Доходы от сдачи в аренду сейфов	1 320	1 553
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	500	314
Доходы от выбытия долгосрочных активов	2 608	46 544
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	5 752	6 675
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	300	-
Доходы от списания неустраиваемых обязательств	39 366	620 897
Доходы от предоставленных средств	35 681	-
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	9	96
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	-	4
Прочее	1 065	423
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>87 128</b>	<b>678 560</b>

**25. Административные и прочие операционные расходы**

	01.01.2020	01.01.2019
Расходы на персонал	(213 266)	(227 375)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	(58 454)	(61 410)
Операционная аренда	(159 980)	(170 010)
Расходы от уменьшения справедливой стоимости основных средств	-	(232 528)
Расходы, связанные с содержанием имущества	(10 092)	(8 356)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(13 599)	(11 819)
Расходы от выбытия основных средств	(820)	(12 229)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(9 127)	(8 111)
Расходы на рекламу и маркетинг	(692)	(665)
Расходы на охрану	(21 330)	(19 937)
Расходы на страхование	(20 086)	(41 942)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(32 528)	(3 917)
Расходы по предоставленным кредитам	(780)	(11 080)
Расходы на благотворительность	(15)	(400)
Расходы от списания активов	(4 020)	(5 738)
Прочее	(32 744)	(7 630)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(577 533)</b>	<b>(823 147)</b>



## 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. Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	01.01.2020	01.01.2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	(40 471)	(28 760)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	67 248
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(40 471)</b>	<b>38 488</b>

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 разницами 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.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>(145 038)</b>	<b>81 679</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(29 008)	16 336
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	(11 463)	22 152
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
<b>Расходы / возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(40 471)</b>	<b>38 488</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	7 729	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	12 310	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	-	2 642
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>20 039</b>	<b>2 642</b>
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	6 313	2 642
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>13 726</b>	<b>-</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	13 726	-
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>13 726</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## 27. Условные обязательства

### 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.

### 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2020	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	1 173 455	490 281
Гарантии выданные	93 314	932 426
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 416)	(35 506)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 263 353</b>	<b>1 387 201</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.01.2020	01.01.2019
Рубли	1 217 100	1 229 849
Доллары США	46 253	157 352
Евро	-	-
Прочие валюты	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 263 353</b>	<b>1 387 201</b>

Выданные Банком по состоянию на 01.01.2020 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.

Распределение резерва по стадиям:

	01.01.2020	01.01.2019
Стадия 1	4 333	15 675
Стадия 2	83	17 960
Стадия 3	-	1 871
<b>Итого резерв под обесценение обязательств кредитного характера</b>	<b>4 416</b>	<b>35 506</b>

Далее приведена расшифровка резерва:

	01.01.2020	01.01.2019
Резерв под неиспользованные кредитные линии	4 012	6 588
Резерв под гарантии выданные	404	28 918
<b>Итого резерв под обесценение обязательств кредитного характера</b>	<b>4 416</b>	<b>35 506</b>

## Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет заложенных активов.

## 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:

	01.01.2020	01.01.2019
Базовый капитал	656 594	488 415
Добавочный капитал	245 000	245 000
Итого Основной капитал	901 594	733 415
Дополнительный капитал	154 764	173 677
<b>Всего собственные средства</b>	<b>1 056 358</b>	<b>907 092</b>

Достаточность капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.01.2020	01.01.2019
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4.5	9,700	7,340
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	13,320	11,021
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	15,606	13,631

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.

На отчетную дату Банк России установил значение 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:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка на отчетную дату	Требования к резидентам государства, тыс. руб.
Республика Ирландия	1.000%	197 685

В результате итоговая величина антициклической надбавки на 01.01.2020 составила 0,039%. Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.10.2019 в размере 2,250%. 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	9,700	13,320	15,606
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала</b>			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,250	2,250	2,250
Антициклическая надбавка	0,039	0,039	0,039
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
<b>Общая величина надбавок</b>	<b>2,289</b>	<b>2,289</b>	<b>2,289</b>
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
<b>Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок</b>	<b>7,411</b>	<b>11,031</b>	<b>13,317</b>

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 01.01.2020, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>1 036 374</b>	<b>37 216</b>
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)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 043 152</b>	<b>(104 567)</b>

На 01.01.2019 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>559 768</b>	<b>(113 491)</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	2 283	1 129
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(4 213)	(775)
Расходы по созданию резервов	142 327	167 603
Амортизация основных средств	8 164	(1 547)
Отложенное налогообложение	-	10 256
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>708 329</b>	<b>63 175</b>

## 29. Управление финансовыми рисками

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит упреждающий 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, особого внимания 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 централизованной 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, поводится 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 централизованном контроле 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 и Н10.1. 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.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

## 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.

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 911 563 тыс. руб. и представлена только процентным 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 предоставляет 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:	01.01.2020		01.01.2019	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	7 259	-	11 367	-
Евро	1 584	-	-	9 723
Английский фунт стерлингов	300	-	2 207	-
Швейцарский франк	453	-	2	-
Китайский юань	17	-	20	-
<b>Максимальная сумма открытых валютных позиций</b>	<b>9 613</b>		<b>13 596</b>	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2020. 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
<b>Активы</b>					
- 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
<b>Итого активов</b>	<b>5 249 682</b>	<b>987 557</b>	<b>337 900</b>	<b>64 704</b>	<b>6 639 843</b>
<b>Обязательства</b>					
- 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
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 271 349</b>	<b>925 170</b>	<b>336 315</b>	<b>63 857</b>	<b>5 596 691</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>978 333</b>	<b>62 387</b>	<b>1 585</b>	<b>847</b>	<b>1 043 152</b>

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2019.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	733 414	340 043	117 271	2 953	1 193 681
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 768	-	-	-	47 768
- Ссуды и дебиторская задолженность	2 950 293	371 511	50 848	-	3 372 652
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	993 937	170 003	-	1 163 940
- Инвестиционная недвижимость	54 667	-	-	-	54 667
- Основные средства	242 213	-	-	-	242 213
- Текущий налоговый актив	1 177	-	-	-	1 177
- Отложенное налоговое требование	67 248	-	-	-	67 248
- Прочие активы	36 595	1 222	13	-	37 830
<b>Итого активов</b>	<b>4 133 375</b>	<b>1 706 713</b>	<b>338 135</b>	<b>2 953</b>	<b>6 181 176</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	555 304	533 050	396 676	-	1 485 030
- Средства клиентов	2 932 311	493 547	33 826	723	3 460 407
- Выпущенные долговые ценные бумаги	794	-	-	-	794
- Субординированные займы	249 660	194 387	-	-	444 047
- Прочие обязательства	80 345	2 224	-	-	82 569
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 818 414</b>	<b>1 223 208</b>	<b>430 502</b>	<b>723</b>	<b>5 472 847</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>314 961</b>	<b>483 505</b>	<b>(92 367)</b>	<b>2 230</b>	<b>708 329</b>

За последние несколько лет Банк значительно сократил величину активов и обязательств в иностранной валюте в целях нивелирования влияния колебаний валютных курсов. Открытая валютная позиция стабильно 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 не был подвержен фондовому риску.

#### 29.3. Операционный риск

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:

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Операционный риск, всего</b>	<b>85 248</b>	<b>99 109</b>
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	339 670	374 411
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	228 648	286 316
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3



#### 29.4. Процентный риск

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):

	01.01.2020			01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность:		0,6				
- кредиты, предоставленные физическим лицам	10,7	12,0		14,1	7,0	-
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	13,3	5,8		14,3	10,0	10,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,1	3,4	-	5,2	3,4
<b>Обязательства</b>						
Средства других кредитных организаций	-	5,8	4,5	-	5,7	3,0
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	-	-	0,1	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	6,0	0,3	-	6,6	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,6	2,9	0,9	7,2	1,8	1,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	6,3	6,6	-	7,8	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:

	01.01.2020	01.01.2019
Общий процентный риск	19 724	19 520
Специальный процентный риск	49 417	15 609
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>69 141</b>	<b>35 129</b>

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», предусмотренной Указанием №4927-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

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.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ключевой ставки и рыночной конъюнктуры.

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 гзп-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.

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 предъявлении) 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 (принимается допущение о горизонте составления Отчета - один год (360 дней)).

Управление риск-менеджмента не реже 1 раза в квартал составляет отчет об уровне процентного риска, принимаемого Банком. Отчет предоставляется Председателю Правления, Правлению и Совету Директоров Банка. В отчет включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

Отчет об уровне процентного риска, принимаемого Банком доводится ежеквартально до Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Банка.

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 в качестве метода оценки процентного риска использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта. ГЭП-анализ проводится как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

ГЭП при изменении уровня процентной ставки на 400 базисных пункта составил:

	01.01.2020	01.01.2019
ЧПД по рублевым инструментам	18 890	774
ЧПД по инструментам в долларах США	- 4 225	- 37 774
ЧПД по инструментам в Евро	- 2 471	- 8 215
<b>ЧПД совокупный</b>	<b>12 214</b>	<b>- 45 215</b>

Мерой уровня процентного риска является показатель Risk, который равен отношению изменения ЧПД к величине собственных средств (капитала) Банка. Банк применяет следующую градацию уровня процентного риска банковского портфеля:

Величина Risk, %	Степень риска
Risk <= 10%	Низкий риск
10% < Risk <= 15%	Умеренный риск
15 % < Risk <= 30%	Средний риск
Risk > 30%	Высокий риск

На отчетную дату показатель процентного риска имел следующие значения (в процентах):

	01.01.2020	01.01.2019
ЧПД по рублевым инструментам	1,77	- 0,08
ЧПД по инструментам в долларах США	- 0,40	4,02
ЧПД по инструментам в Евро	- 0,23	0,87
<b>ЧПД совокупный</b>	<b>1,14</b>	<b>4,81</b>

В соответствии с утвержденными значениями величина Risk меньше 10% соответствует низкому уровню риска. Таким образом, как сводный уровень процентного риска, так и уровни процентного риска по отдельным валютам можно признать низкими.

Лимиты вложений в финансовые инструменты в течение отчетного периода соблюдались.

В соответствии с прогнозами Банка России процентные ставки в краткосрочной перспективе будут стабильны с тенденцией к снижению, что будет положительно сказываться на капитале Банка, так как ГЭП имеет отрицательное значение. Анализ динамики структуры баланса предполагает стабильность в прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, поэтому ГЭП будет изменяться в диапазоне 20-40 млн. руб.

## 29.5. Риск ликвидности

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 единовременного 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.

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

Приведенная ниже таблица 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
<b>Активы</b>						
- 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
<b>Итого активов</b>	<b>3 021 668</b>	<b>645 508</b>	<b>1 837 375</b>	<b>957 950</b>	<b>177 342</b>	<b>6 639 843</b>
<b>Обязательства</b>						
- 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
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 452 634</b>	<b>462 103</b>	<b>3 280 856</b>	<b>1 334</b>	<b>399 764</b>	<b>5 596 691</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 569 034</b>	<b>183 405</b>	<b>(1 443 481)</b>	<b>956 616</b>	<b>(222 422)</b>	<b>1 043 152</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>1 569 034</b>	<b>1 752 439</b>	<b>308 958</b>	<b>1 265 574</b>	<b>1 043 152</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2019 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	1 193 681	-	-	-	-	1 193 681
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 768	-	-	-	-	47 768
- Кредиты и дебиторская задолженность	251 849	301 976	1 400 993	1 388 532	29 302	3 372 652
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 163 940	-	-	-	-	1 163 940
- Инвестиционная недвижимость	54 667	-	-	-	-	54 667
- Основные средства	242 213	-	-	-	-	242 213
- Текущий налоговый актив	1 177	-	-	-	-	1 177
- Отложенное налоговое требование	67 248	-	-	-	-	67 248
- Прочие активы	33 352	2 205	1 746	527	-	37 830
<b>Итого активов</b>	<b>3 055 895</b>	<b>304 181</b>	<b>1 402 739</b>	<b>1 389 059</b>	<b>29 302</b>	<b>6 181 176</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	770 883	208 459	505 688	-	-	1 485 030
- Средства клиентов	1 574 571	260 483	1 623 995	1 358	-	3 460 407
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	200	-	-	-	794
- Субординированные займы	-	-	-	-	444 047	444 047
- Прочие обязательства	59 561	23 008	-	-	-	82 569
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 405 609</b>	<b>492 150</b>	<b>2 129 683</b>	<b>1 358</b>	<b>444 047</b>	<b>5 472 847</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>650 286</b>	<b>(187 969)</b>	<b>(726 944)</b>	<b>1 387 701</b>	<b>(414 745)</b>	<b>708 329</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>650 286</b>	<b>462 317</b>	<b>(264 627)</b>	<b>1 123 074</b>	<b>708 329</b>	<b>X</b>

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%.

Начиная с отчетности на 01.07.2018 Банк при расчете нормативов ликвидности применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 4.6 Инструкции №180-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	01.01.2020	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15	138,218	80,800
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50	270,530	127,879
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120	14,363	16,322

#### 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:

	01.01.2020	01.01.2019
Основной капитал	901 594	733 415
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	6 392 328	6 816 476
<b>Норматив финансового рычага Н1.4</b>	<b>14,104%</b>	<b>10,759%</b>

Увеличение значения норматива финансового рычага в большей степени связано с сокращением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта 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 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 (служащим 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.

Для справедливой стоимости 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.

#### Градации 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 01.01.2020.

	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		
<b>Финансовые активы</b>					
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		
- средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	-	-	-		
- взносы в гарантийный фонд платёжной системы	-	-	5 541		
- средства на счетах для осуществления клиринга	-	-	-		
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	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>617 721</b>	<b>-</b>	<b>5 124 531</b>	<b>5 742 252</b>	<b>5 742 252</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	637 466	637 466	637 466
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	637 460		
- прочие средства кредитных организаций	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	4 519 179	4 519 179	4 519 179
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	583		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- 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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 577 003</b>	<b>5 557 003</b>	<b>5 557 003</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2019.

	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		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 193 681	1 193 681	1 193 681
- наличные средства	-	-	361 507		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	370 801		
- средства в клиринговых организациях	-	-	194 680		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	266 693		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	3 372 652	3 372 652	3 372 652
- корпоративные кредиты	-	-	2 864 218		
- кредиты ИП	-	-	318 895		
- кредиты физическим лицам	-	-	96 784		
- дебиторская задолженность	-	-	92 755		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 163 940	-	-	1 163 940	1 163 940
- российские государственные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 163 940	-	-		
- векселя	-	-	-		
- закладные к продаже	-	-	-		
- материальные запасы к продаже	-	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 163 940</b>	<b>-</b>	<b>4 566 333</b>	<b>5 730 273</b>	<b>5 730 273</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 485 030	1 485 030	1 485 030
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	1 485 024		
- прочие средства кредитных организаций	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	3 460 407	3 460 407	3 460 407
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	723		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	882 142		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	155 562		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	93 976		
- срочные вклады физических лиц	-	-	2 327 573		
- прочие	-	-	431		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	794	794	794
- векселя	-	-	794		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Субординированные займы	-	-	444 047	444 047	444 047
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 390 278</b>	<b>5 390 278</b>	<b>5 390 278</b>

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание 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 единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

В отчетном периоде состав связанных с Банком лиц претерпевал изменения в связи с движением персонала.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными:

	01.01.2020				01.01.2019			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	62 900	-	-	62 900	64 900	-	-	64 900
Резерв под обесценение кредитов	(215)	-	-	(215)	(1 295)	-	-	(1 295)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого в составе активов</b>	<b>62 685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 685</b>	<b>63 605</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 605</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	11 471	2 661	8 545	22 677	983	427	365	1 775
Срочные депозиты	100 944	98 244	5 717	204 905	12 069	2 850	5 329	20 248
Субординированные займы	399 764	-	-	399 764	355 392	-	-	355 392
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	37	16	53	23 756	47	232	24 035
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>512 179</b>	<b>100 942</b>	<b>14 278</b>	<b>627 399</b>	<b>392 200</b>	<b>3 324</b>	<b>5 926</b>	<b>401 450</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	800	-	800
Выданные гарантии	-	-	-	-	8 100	-	-	8 100
Резерв под условные обязательства	-	-	-	-	(82)	(8)	-	(90)
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 018</b>	<b>792</b>	<b>-</b>	<b>8 810</b>

По операциям со связанными сторонами получены следующие финансовые результаты:

	01.01.2020				01.01.2019			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Процентные доходы	5 408	-	-	5 408	6 281	79	21	6 381
Процентные расходы	(27 733)	(3 405)	(301)	(31 439)	(69 424)	(291)	(3 234)	(72 949)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	424	(19)	315	720	528	234	86	848
Комиссионные доходы	441	59	319	819	411	67	154	632
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	72	28	100	619 886	58	29	619 973
<b>Итого доходы за минусом расходов</b>	<b>(21 460)</b>	<b>(3 293)</b>	<b>361</b>	<b>(24 392)</b>	<b>557 682</b>	<b>147</b>	<b>(2 944)</b>	<b>554 885</b>



Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.01.2020	01.01.2019
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	225	244
- в том числе ключевого управленческого персонала (КУП)	11	11

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка в отчетном периоде включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.01.2020	01.01.2019
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, всего	22 318	24 071
в том числе:		
- краткосрочные (оплата труда)	20 510	21 912
- гарантированные премии	1 221	2 159
- нефиксированная часть вознаграждения	587	-

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде представляла собой выплаты по соглашению сторон при расторжении трудового договора.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – 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.) – в отчетном периоде не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке в течение отчетного периода не проводились.

В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

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

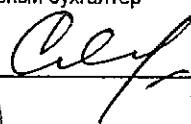
### 32. События после отчетной даты

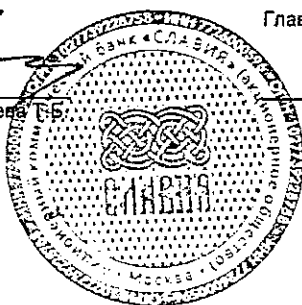
Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

  
Беляева Т.Б.

  
Явтушенко С.И.



15 апреля 2020 г.

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 50 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ ОБ/10719/20-ФЗ-31 от 01.07.2019  
28 01 АВГУСТА 2020 г.

