

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ
ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
ПАО «НИКО-БАНК»**

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале, за год закончившийся 31 декабря 2019 года.....	9
Отчет о движении денежных средств, за год закончившийся 31 декабря 2019 года.....	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	16
5. Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2019 года.....	27
6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	28
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
8. Средства в других банках	30
9. Кредиты клиентам	31
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	37
13. Инвестиционная недвижимость	37
14. Основные средства и нематериальные активы	38
15. Прочие активы	39
16. Средства других банков.....	40
17. Средства клиентов.....	40
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
19. Прочие обязательства	41
20. Субординированные займы.....	41
21. Уставный капитал	42
22. Процентные доходы и расходы	43
23. Комиссионные доходы и расходы	43
24. Прочие операционные доходы	43
25. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	44
26. Операционные расходы	45
27. Налог на прибыль	45
28. Дивиденды	47
29. Управление рисками.....	47
30. Внебалансовые и условные обязательства.....	67
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
32. Операции со связанными сторонами.....	69
33. Управление капиталом	71
34. События после отчетной даты	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО «НИКО-БАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «НИКО-БАНК» (Полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ОГРН 1025600001679, местонахождение: 460000, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года,
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба по управлению рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2019 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации рискам - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, рискам ликвидности, рискам концентрации и иным рискам, присущим банковской деятельности - правовым рискам, рискам потери деловой репутации, стратегическим рискам, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, стратегическими рисками и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения, сделанные Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

17 апреля 2020 года

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечание	2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	804 892	915 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		76 568	72 306
Средства в других банках	8	1 003 408	794 011
Кредиты клиентам	9	7 070 146	6 063 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- без обременения	10	2 113 779	2 414 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- без обременения	11	949 643	911 330
- обремененные залогом по договорам репо	11	-	322 088
Текущие требования по налогу на прибыль		37 386	37 825
Инвестиционная недвижимость	13	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	27	25 686	25 337
Основные средства и нематериальные активы	14	282 603	162 962
Прочие активы	15	80 575	97 796
Итого активов		12 465 404	11 837 136
Обязательства			
Средства других банков	16	326 526	117 991
Средства клиентов	17	9 860 175	9 672 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	21 766	36 088
Прочие обязательства	19	271 928	119 648
Субординированные займы	20	124 150	475 520
Итого обязательств		10 604 545	10 421 744
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	1 607 635	1 256 269
Фонд переоценки основных средств		28 951	35 825
Фонд переоценки финансовых активов		66 798	(18 236)
Нераспределенная прибыль		157 475	141 534
Итого собственный капитал		1 860 859	1 415 392
Итого обязательств и собственного капитала		12 465 404	11 837 136

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 11 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечание	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	22	1 142 377	1 174 234
Процентные расходы	22	(570 809)	(608 959)
Чистые процентные доходы		571 568	565 275
Комиссионные доходы	23	102 478	115 124
Комиссионные расходы	23	(15 017)	(14 112)
Чистые комиссионные доходы		87 461	101 012
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18 136	(1 101)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		73 390	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 978	37 010
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 393)	(2 110)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	25	(104 452)	(56 166)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	15	(4 980)	5 043
Прочие операционные доходы	24	23 805	20 066
Чистые доходы		685 513	669 029
Операционные расходы	26	(564 147)	(504 374)
Прибыль до налогообложения		121 366	164 655
Расходы по налогу на прибыль	27	(18 597)	(36 038)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		102 769	128 617
Прочие составляющие совокупного дохода:			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		107 372	(187 886)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(864)	(22 385)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Убыток от переоценки основных средств		(8 592)	(1 109)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(19 756)	37 799
Прочий совокупный доход		78 160	(173 581)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		180 929	(44 964)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 11 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале, за год закончившийся 31 декабря 2019 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 01 января 2018 года	1 256 269	125 859	36 712	78 971	1 497 811
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	28 599	-	(65 976)	(37 377)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 256 269	154 458	36 712	12 995	1 460 434
Совокупный доход за период	-	(172 694)	(887)	128 617	(44 964)
Дивиденды объявленные (Примечание 28)	-	-	-	(78)	(78)
Остаток за 31 декабря 2018 года	1 256 269	(18 236)	35 825	141 534	1 415 392
Эмиссия акций - Номинальная стоимость	351 366	-	-	-	351 366
Совокупный доход за период	-	85 034	(6 874)	102 769	180 929
Дивиденды объявленные (Примечание 28)	-	-	-	(87 429)	(87 429)
Отнесение дохода невострєбованной суммы дивидендов	-	-	-	601	601
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 607 635	66 798	28 951	157 475	1 860 859

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина





Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 11 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств, за год закончившийся 31 декабря 2019 года

	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 156 301	1 203 710
Проценты уплаченные	(577 495)	(614 997)
Комиссии полученные	102 586	115 333
Комиссии уплаченные	(15 017)	(14 112)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21 978	37 010
Прочие операционные доходы	23 794	20 005
Уплаченные операционные расходы	(507 009)	(469 593)
Уплаченный налог на прибыль	(38 263)	(34 205)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	166 875	243 151
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(4 262)	5 846
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(209 846)	(140 461)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 146 351)	399 345
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	75 074	(22 473)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	208 150	(31 919)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	306 144	(886 386)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	5 124	(8 058)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(599 092)	(440 955)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(585 595)	(1 056 486)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	976 001	1 327 023
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(565 825)	(2 988)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	864 779	4 037
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 14)	(66 752)	(20 336)
Выручка (убыток) от реализации основных средств	491	4 219
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	153
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	623 099	255 622
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	351 366	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	2 345	8 509
Погашение долговых ценных бумаг	(15 854)	(6 000)
Привлечение (возврат) субординированных займов (Примечание 20)	(351 370)	47 000
Погашение обязательств по аренде	(15 700)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 28)	(87 662)	(67)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(116 875)	49 442
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(17 290)	53 588
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	(26)	(93)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(110 184)	(82 396)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	915 076	997 472
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 7)	804 892	915 076

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 11 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 июня 2015 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие законодательству Российской Федерации.

Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 10 сентября 2015 года. Банк также имеет лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка открыто 13 дополнительных офисов, расположенных в г. Оренбург и Оренбургской области и 1 операционный офис в г. Гай.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По результатам деятельности за 2019 год Банком была получена прибыль.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.
Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 6.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 7.50%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Прочие активы». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 10 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год	9 366
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(8 436)
Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью	(510)
Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение	14 491
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	14 911
Эффект от применения дисконтирования	(2 500)
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	12 411
Величина ранее выплаченных авансов	204
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	12 615
Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Банк считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении по статье «основные средства и нематериальные активы».

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (Примечание 3).

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость — это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

4. Принципы учетной политики (продолжение)

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» 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 их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. 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 Банка 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 «Средства клиентов». 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 их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». 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, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Земля не амортизируется. Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Офисная и компьютерная техника	7-10
Транспортные средства	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Банк-арендатор

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в составе прочих обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Банк-арендодатель

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он классифицирует договоры в качестве операционной или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Финансовая аренда

На дату начала аренды арендодатель признает в своем балансе активы, находящиеся в финансовой аренде, в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду.

В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, промежуточный арендодатель может использовать ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

Первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку чистой инвестиции в аренду, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи включают в себя по существу фиксированные арендные платежи.

Арендодатель признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Арендодатель распределяет финансовый доход на весь срок аренды, используя систематический и рациональный подход. Арендодатель относит арендные платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в аренду, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

Незаработанный финансовый доход — разница между валовой инвестицией в аренду и чистой инвестицией в аренду.

Арендодатель применяет требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО (IFRS) 9), к чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае одновременного соблюдения двух следующих условий:

- 1) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- 2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

В случае модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендодатель учитывает модификацию следующим образом:

- 1) если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, арендодатель должен:

- а) учитывать модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды;
- б) оценивать балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды.

- 2) в противном случае арендодатель должен применять требования МСФО (IFRS) 9.

Операционная аренда

Арендодатель относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды.

Арендодатель признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Арендодатель прибавляет первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, к балансовой стоимости базового актива и признает такие затраты в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.

Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует обычной политике амортизации, принятой арендодателем в отношении аналогичных активов.

Арендодатель применяет МСФО (IAS) 36 для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения.

Арендодатель классифицирует модификацию договора операционной аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Принципы учетной политики, применяемые до 1 января 2019 года

Ниже приведены принципы учетной политики, которые применялись Банком до вступления в силу требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и в соответствии с которыми представлены сравнительные данные за 2018 год в данной финансовой отчетности.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены

6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 29 Управление рисками.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 30.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 31.

Переоценка офисной недвижимости. Банк осуществляет переоценку офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя переоценка по рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию на 31 декабря 2019 года. Основные допущения при оценке зданий связаны с выбором аналогов недвижимости, расчетом корректировок к выбранным аналогам, которые отражают разницы в состоянии и местоположении оцениваемых объектов недвижимости и аналогов, а также с определением веса, который составляет стоимость, определенная каждым из подходов (доходный, сравнительный, затратный), в итоговой рыночной стоимости объектов недвижимости.

Аренда. Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений. См. Примечание 3.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	2019 г.	2018 г.
Наличные средства	412 400	583 665
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	184 539	142 501
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	194 439	171 993
- Российской Федерации	127 656	171 342
- других стран	66 783	651
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	13 881	17 038
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(367)	(121)
Итого денежные средства и их эквиваленты	804 892	915 076

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2019 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(121)	(121)
Создание резерва в течение периода	(246)	(246)
Резерв за 31 декабря 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам	(367)	(367)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2018 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(853)	(853)
Восстановление резерва в течение периода	732	732
Резерв за 31 декабря 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	(121)	(121)

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	373 920	-	373 920
Низкий кредитный риск	18 939	-	18 939
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2019 года	392 859		392 859

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	326 375	-	326 375
Низкий кредитный риск	5 157	-	5 157
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года	331 532	-	331 532

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

8. Средства в других банках

	2019 г.	2018 г.
Депозиты в ЦБ РФ	1 000 074	790 514
Прочие размещения в других банках	3 345	3 499
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	(2)
Итого средства в других банках	1 003 408	794 011

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2019 год:

	Этап I	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(2)	(2)
Создание резерва в течение периода	(9)	(9)
Резерв за 31 декабря 2019 года по средствам в других банках	(11)	(11)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2018 год:

	Этап I	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(765)	(765)
Восстановление резерва в течение периода	763	763
Резерв за 31 декабря 2018 года по средствам в других банках	(2)	(2)

Информация о качестве средств в других банках представлена ниже.

31 декабря 2019 года	Этап I	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 003 419	1 003 419
Итого средства в других банках за 31 декабря 2019 года	1 003 419	1 003 419

Ниже представлена информация о качестве средств в других за 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	Этап I	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	794 013	794 013
Итого средства в других банках за 31 декабря 2018 года	794 013	794 013

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

9. Кредиты клиентам

	2019 г.	2018 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
Кредиты юридическим лицам	4 171 931	3 460 511
Кредиты индивидуальным предпринимателям	301 144	120 627
Кредиты органам местной власти	-	28 999
Учтенные векселя	-	8 690
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	1 965 526	1 703 535
Ипотечные кредиты	1 418 108	1 383 078
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	7 856 709	6 705 440
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(786 563)	(641 808)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	7 070 146	6 063 632

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2019 год:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2019 года	(206 883)	(100 454)	(210 279)	-	(517 616)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	2 074	(2 074)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(36 793)	(10 892)	(40 503)	-	(88 188)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(241 602)	(113 420)	(250 782)	-	(605 804)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(80 056)	(28 460)	(15 676)	-	(124 192)
Переводы в Этап 1	(2 084)	1 384	700	-	-
Переводы в Этап 2	625	(625)	-	-	-
Переводы в Этап 3	185	5 676	(5 861)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(21 308)	(31 461)	(3 798)	-	(56 567)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам	(102 638)	(53 486)	(24 635)	-	(180 759)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам 31 декабря 2019 года	(344 240)	(166 906)	(275 417)	-	(786 563)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2018 года	(105 963)	(42 040)	(272 780)	(41 027)	(461 810)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	837	(4 352)	3 515	-	-
Переводы в Этап 3	-	8 690	(8 690)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(101 757)	(62 752)	66 822	41 027	(56 660)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	854	-	854
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(206 883)	(100 454)	(210 279)	-	(517 616)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(46 534)	(13 004)	(77 901)	(133)	(137 572)
Переводы в Этап 1	(297)	112	185	-	-
Переводы в Этап 2	13 155	(23 872)	10 717	-	-
Переводы в Этап 3	3 560	706	(4 266)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(49 940)	7 598	54 453	133	12 244
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	1 136	-	1 136
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам	(80 056)	(28 460)	(15 676)	-	(124 192)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам 31 декабря 2018 года	(286 939)	(128 914)	(225 955)	-	(641 808)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 460 127	461 022	250 782	4 171 931	(575 301)	3 596 630
Кредиты индивидуальным предпринимателям	145 577	155 567	-	301 144	(30 503)	270 641
Потребительские кредиты	1 836 002	107 753	21 771	1 965 526	(138 615)	1 826 911
Ипотечные кредиты	1 348 033	48 982	21 093	1 418 108	(42 144)	1 375 964
Итого	6 789 739	773 324	293 646	7 856 709	(786 563)	7 070 146

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 2018 год.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	2 821 223	438 603	200 685	3 460 511	(502 528)	2 957 983
Кредиты индивидуальным предпринимателям	104 181	15 542	904	120 627	(6 110)	114 517
Кредиты органам власти	28 999	-	-	28 999	(287)	28 712
Учтенные векселя	-	-	8 690	8 690	(8 690)	-
Потребительские кредиты	1 647 797	37 913	17 825	1 703 535	(88 712)	1 614 823
Ипотечные кредиты	1 318 422	58 455	6 201	1 383 078	(35 481)	1 347 597
Итого	5 920 622	550 513	234 305	6 705 440	(641 808)	6 063 632

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	289 516	-	-	289 516
Низкий кредитный риск	3 316 186	18 247	-	3 334 433
Средний кредитный риск	-	273 698	3 440	277 138
Высокий кредитный риск	-	324 645	173 325	497 970
Дефолтные активы	-	-	74 017	74 017
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 605 702	616 590	250 782	4 473 074
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	44 656	-	-	44 656
Низкий кредитный риск	2 659 985	24 570	-	2 684 555
Средний кредитный риск	479 396	100 367	1 460	581 223
Высокий кредитный риск	-	31 797	12 289	44 086
Дефолтные активы	-	-	29 115	29 115
Итого кредиты физическим лицам	3 184 037	156 734	42 864	3 383 635
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 года	6 789 739	773 324	293 646	7 856 709

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	177 868	-	-	177 868
Низкий кредитный риск	2 742 504	1 850	-	2 744 354
Средний кредитный риск	34 031	132 899	200	167 130
Высокий кредитный риск	-	319 396	114 714	434 110
Дефолтные активы	-	-	95 365	95 365
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 954 403	454 145	210 279	3 618 827
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	78 307	-	-	78 307
Низкий кредитный риск	2 471 890	692	-	2 472 582
Средний кредитный риск	416 021	29 889	584	446 494
Высокий кредитный риск	-	65 788	4 475	70 263
Дефолтные активы	-	-	18 967	18 967
Итого кредиты физическим лицам	2 966 218	96 369	24 026	3 086 613
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года	5 920 621	550 514	234 305	6 705 440

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	2019 г.		2018 г.	
Органы местной власти	-	-	28 712	1%
Физические лица	3 202 875	45%	2 962 420	49%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 867 271	55%	3 072 500	50%
Промышленность	1 156 404	16%	1 010 482	16%
Услуги	663 018	10%	275 802	5%
Торговля и общественное питание	504 393	7%	279 576	5%
Строительство	351 072	5%	711 440	11%
Транспорт и связь	345 638	5%	404 738	7%
Прочие отрасли	846 746	12%	390 462	6%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	7 070 146	100%	6 063 632	100%

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

	2019г.	2018 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	167 658	338 183
Муниципальные облигации	130 205	227 854
Корпоративные облигации	1 747 344	1 731 292
Корпоративные еврооблигации	53 413	102 218
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	15 159	3 609
Акции российских компаний	-	10 899
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, без обременения	2 113 779	2 414 055
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	2 113 779	2 414 055

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 31 декабря 2019 год 5 350 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(6 214)	-	-	(6 214)
Восстановление резерва в течение периода	864	-	-	864
Резерв за 31 декабря 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 350)	-	-	(5 350)

таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(16 755)	-	(11 844)	(28 599)
Восстановление резерва в течение периода	10 541	-	11 844	22 385
Резерв за 31 декабря 2018 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 214)	-	-	(6 214)

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 942 418	1 942 418
Низкий кредитный риск	156 202	156 202
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2019 года	2 098 620	2 098 620

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2018 года:

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

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	550 787	550 787
Низкий кредитный риск	1 848 760	1 848 760
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2018 года	2 399 547	2 399 547

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019 г.	2018 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	7 765	111 949
Муниципальные облигации	-	71 225
Корпоративные облигации	599 753	381 506
Корпоративные еврооблигации	356 995	347 600
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 870)	(950)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	949 643	911 330
Обремененные залогом по договорам репо		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	322 088
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам репо	-	322 088
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	949 643	1 233 418

По состоянию за 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 322 088 тыс. руб. были переданы Казначейству России по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (см. Примечание 17).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(950)	-	(950)
Отчисления в резерв	(598)	(13 322)	(13 920)
Резерв за 31 декабря 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 548)	(13 322)	(14 870)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-
Отчисления в резерв	(950)	(950)
Резерв за 31 декабря 2018 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(950)	(950)

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	937 737	-	937 737
Низкий кредитный риск	-	26 776	26 776
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2019 года	937 737	26 776	964 513

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 172 365	1 172 365
Низкий кредитный риск	62 003	62 003
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2018 года	1 234 368	1 234 368

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2019 г.	2018 г.
Стоимость на 1 января	-	597
Поступления	-	4 053
Выбытия в течение периода	-	(4 650)
Стоимость на конец года	-	-

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, не используемые в операционной деятельности, в отношении которых у Банка имеются планы по реализации.

13. Инвестиционная недвижимость

	2019 г.	2018 г.
Стоимость на 1 января	20 718	30 267
Переоценка	-	(9 549)
Стоимость за период	20 718	20 718

Инвестиционная недвижимость представляет собой здание, сдаваемое в аренду. Оценка указанного объекта была проведена оценщиками Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года с использованием сравнительного подхода.

14. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисная и компьютерная техника	Транспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2019 года	117 031	110 408	8 669	1 931	24 377	-	262 416
Поступления за 2019 год	22 711	30 067	1 377	99	12 498	107 283	174 035
Переоценка за 2019 год	(21 370)	-	-	-	-	-	(21 370)
Выбытия за 2019 год	-	(6 126)	(668)	-	(415)	-	(7 209)
Остаток за 31 декабря 2019 года	118 372	134 349	9 378	2 030	36 460	107 283	407 872
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	2 016	74 540	4 930	-	17 968	-	99 454
Амортизационные отчисления за 2019 год	2 400	12 986	2 306	-	3 492	13 240	34 424
Списание при переоценке	(2 676)	-	-	-	-	-	(2 676)
Выбытия за 2019 год	-	(5 265)	(668)	-	-	-	(5 933)
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 740	82 261	6 568	-	21 460	13 240	125 269
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	116 632	52 088	2 810	2 030	15 000	94 043	282 603

Оценка земли и зданий была проведена 31 декабря 2019 года независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Для определения справедливой стоимости были применены следующие подходы: сравнительный, доходный и затратный. Результатам, полученным с использованием трех подходов, для выведения итоговой величины были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько использование того или иного метода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

	Земля и здания	Офисная и компьютерная техника	Транспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2018 года	123 904	101 005	8 669	50	22 080	255 708
Поступления за 2018 год	1 133	14 850	-	1 931	2 422	20 336
Переоценка за 2018 год	(2 309)	-	-	-	-	(2 309)
Выбытия за 2018 год	(5 697)	(5 447)	-	(50)	(125)	(11 319)
Остаток за 31 декабря 2018 года	117 031	110 408	8 669	1 931	24 377	262 416
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	-	68 964	3 559	-	16 285	88 808
Амортизационные отчисления за 2018 год	2 412	10 951	1 371	-	1 808	16 542
Списание при переоценке	(165)	-	-	-	-	(165)
Выбытия за 2018 год	(231)	(5 375)	-	-	(125)	(5 731)
Остаток за 31 декабря 2018 года	2 016	74 540	4 930	-	17 968	99 454
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	115 015	35 868	3 739	1 931	6 409	162 962

15. Прочие активы

	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Расчеты по договорам купли-продажи недвижимости	-	82 551
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	51 516	32 871
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	559	2 588
Неустойки, штрафы по размещенным средствам	592	-
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	733	648
Расчеты по брокерским операциям	8	1
Дебиторская задолженность	16 448	15 040
Прочее	4 315	3 810
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 819)	(70 751)
Итого прочие финансовые активы	70 352	66 758
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	14 595	29 493
Расходы будущих периодов	-	1 070
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	453	144
Прочее	155	331
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(4 980)	-
Итого прочие нефинансовые активы	10 223	31 038
Итого прочие активы	80 575	97 796

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(1 834)	-	(68 917)	(70 751)
Восстановление резерва в течение периода	1 504	-	65 428	66 932
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2019 года	(330)	-	(3 489)	(3 819)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2019 год:

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2019 года	-
Создание резерва	(4 980)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2019 года	(4 980)

Ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(1 149)	(4 878)	(54 499)	(60 526)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(685)	4 878	(14 418)	(10 225)
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2018 года	(1 834)	-	(68 917)	(70 751)

Ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2018 год:

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	(5 043)
Восстановление резерва	5 043
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2018 года	-

15. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	64 204	-	-	64 204
Низкий кредитный риск	6 371	-	1	6 372
Средний кредитный риск	7	-	-	7
Высокий кредитный риск	26	-	3 562	3 588
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2019 года	70 608	-	3 563	74 171

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	66 504	-	66 504
Дефолтные активы	-	71 005	71 005
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2018 года	66 504	71 005	137 509

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

16. Средства других банков

	2019 г.	2018 г.
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	326 526	117 991
Итого средства других банков	326 526	117 991

17. Средства клиентов

	2019 г.	2018 г.
Государственные и муниципальные организации	219 222	455 360
Текущие/расчетные счета	71 112	128 967
Срочные депозиты	148 110	25 000
Привлечения средств Казначейства России по договорам прямого репо	-	301 393
Прочие юридические лица	1 485 816	1 814 018
Текущие/расчетные счета	1 084 504	1 537 622
Срочные депозиты	401 312	276 396
Физические лица	8 155 137	7 403 119
Текущие счета/счета до востребования	527 361	401 511
Срочные вклады	7 627 776	7 001 608
Итого средства клиентов	9 860 175	9 672 497

По состоянию за 31 декабря 2019 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) составили 1 444 637 тыс. руб. или 15% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 1 994 352 тыс. руб. или 21%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2019 и 2018 года.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019 г.	2018 г.
Векселя	21 766	36 088
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	21 766	36 088

19. Прочие обязательства

	2019 г.	2018 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	95 614	-
Договоры финансовых гарантий	7 059	685
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	581	3 535
Дивиденды к уплате	55	876
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	36 843	48
Прочее	930	123
Резерв по обязательствам кредитного характера	74 875	67 896
Итого прочие финансовые обязательства	215 957	73 163
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	34 681	26 673
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	18 780	17 389
Доходы будущих периодов	-	291
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	2 508	2 130
Прочее	2	2
Итого прочие нефинансовые обязательства	55 971	46 485
Итого прочие обязательства	271 928	119 648

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
От 1 года до 5 лет	111 207	95 587
Свыше 5 лет	33	27
Итого	111 240	95 614

20. Субординированные займы

Наименование кредитора	Дата погашения	Процентная ставка	2019 г.	2018 г.
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	-	29 800
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	-	31 200
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	-	30 000
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	-	36 770
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	-	72 000
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	-	30 490
ООО "Зетол"	03.09.2025	8,525%	-	80 000
ООО "Зетол"	03.09.2025	7,75%	-	41 110
ООО "Зетол"	01.06.2024	6,25%	66 900	66 900
ООО "Зетол"	01.06.2024	6,25%	10 250	10 250
ООО «ОРИХ-групп»	02.07.2025	6,25%	47 000	47 000
Итого субординированные займы			124 150	475 520

20. Субординированные займы (продолжение)

По займам, привлеченным до 2016 года, установлена плавающая процентная ставка, определяемая как ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату начисления процентов, умноженная на 1,1. В 2018 году был привлечен субординированный займы в размере 47 000 тыс. руб. По данным займам установлены плавающие процентные ставки, определяемые как ключевая ставка ЦБ РФ на дату начисления процентов. Выплата процентов производится ежемесячно. В 2019 году был осуществлен возврат субординированных займов в размере 351 370 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

21. Уставный капитал

Зарегистрированный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2019 г.			За 31 декабря 2018 г.		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 192 815 000	1 431 378	1 607 245	900 010 000	1 080 012	1 255 879
Привилегированные акции	39 000	390	390	39 000	390	390
Итого уставный капитал	1 192 854 000	1 431 768	1 607 635	900 049 000	1 080 402	1 256 269

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 1,20 рубля за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

22. Процентные доходы и расходы

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	793 790	775 749
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	204 615	353 026
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 245	23 428
Средства в других банках	43 727	22 031
Итого процентные доходы	1 142 377	1 174 234
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(438 520)	(492 377)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(48 157)	(23 344)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(30 953)	(30 767)
Средства других банков	(9 192)	(10 824)
Субординированные займы	(9 100)	(34 495)
Финансовая аренда	(4 423)	-
Выпущенные долговые обязательства	(1 781)	(2 128)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(2 424)	(1 404)
Прочее	(26 259)	(13 620)
Итого процентные расходы	(570 809)	(608 959)
Чистые процентные доходы	571 568	565 275

23. Комиссионные доходы и расходы

	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	72 011	84 166
Комиссия за открытие и ведение счетов	18 560	20 354
За проведение операций с валютными ценностями	2 926	1 325
Комиссия по выданным гарантиям	2 026	2 432
Прочее	6 955	6 847
Итого комиссионные доходы	102 478	115 124
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(10 395)	(9 384)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3 754)	(4 124)
Прочее	(868)	(604)
Итого комиссионные расходы	(15 017)	(14 112)
Чистые комиссионные доходы	87 461	101 012

24. Прочие операционные доходы

	2019 г.	2018 г.
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	12 327	-
Доходы от операций с размещенными средствами и учтенными векселями	4 785	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 216	5 006
Доходы от выбытия (реализации) имущества	333	255
Доходы от предоставления в аренду сейфов	104	58
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	-	13 735
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	6
Прочее	2 040	1 006
Итого прочие операционные доходы	23 805	20 066

25. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, было следующим:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	(246)	-	-	-	(246)
Средства в других банках (Примечание 8)	(9)	-	-	-	(9)
Кредиты клиентам (Примечание 9)	(57 301)	(37 992)	(49 462)	-	(144 755)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	864	-	-	-	864
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	(598)	(13 322)	-	-	(13 920)
Прочие финансовые активы (Примечание 15)	1 504	-	65 428	-	66 932
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	(33 632)	20 202	112	-	(13 318)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(89 418)	(31 112)	16 078	-	(104 452)

В таблице ниже представлена информация изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	732	-	-	-	732
Средства в других банках (Примечание 8)	763	-	-	-	763
Кредиты клиентам (Примечание 9)	(134 442)	(73 870)	122 736	41 160	(44 416)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	10 541	-	11 844	-	22 385
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	(950)	-	-	-	(950)
Прочие финансовые активы (Примечание 15)	(685)	4 878	(14 418)	-	(10 225)
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	(4 138)	(20 280)	(37)	-	(24 455)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(128 179)	(89 272)	120 125	41 160	(56 166)

26. Операционные расходы

	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	240 533	214 529
Страхование	105 996	108 135
Арендная плата	12 616	28 546
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	35 612	26 183
Ремонт и эксплуатация основных средств	23 750	22 848
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 14)	34 424	16 542
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	14 989	13 918
Списание стоимости материальных запасов	19 470	10 957
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	9 549
Реклама и маркетинг	5 331	4 866
Связь	4 103	3 535
Убыток от переоценки основных средств	10 102	3 320
Охрана	2 650	3 150
Убыток от выбытия имущества	785	2 848
Расходы прошлых лет	-	1 104
Расходы от операций с размещенными средствами и учтенными векселями	164	-
Прочее	53 622	34 344
Итого операционные расходы	564 147	504 374

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2019 и 2018 год, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	38 702	32 125
Влияние перехода на МСФО 9	-	16 494
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(22 936)	(20 498)
Непризнанный отложенный налоговый актив	2 831	7 917
Расходы по налогу на прибыль за период	18 597	36 038

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2019 году (2018: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2019 г.	%	2018 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	121 364		164 655	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	24 273	20,00%	32 931	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(8 950)	(7,37%)	(8 352)	(5,07%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 054	1,69%	2 917	1,77%
- Непризнанный отложенный налоговый актив	2 831	2,33%	7 917	4,81%
- Прочие постоянные разницы	(1 611)	(1,33%)	625	0,38%
Расходы по налогу на прибыль за год	18 597	15,32%	36 038	21,89%

27. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал	-	(6 112)	6 112
- Убытки, перенесенные на будущее	10 604	(6 000)	16 604
- Амортизация основных средств	8 541	(176)	8 717
- Резервы под обесценение	35 590	12 905	22 685
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	4 699	978	3 721
- Процентные доходы	-	(3 441)	3 441
- Начисленные вознаграждения персоналу	8 593	2 414	6 179
- Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	(1 910)	(3 820)	1 910
- Прочее	574	120	454
Общая сумма отложенного налогового актива	66 691	(3 132)	69 823
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал	15 362	15 362	-
- Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 543	(5 731)	9 274
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	8 034	(1 718)	9 752
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 235	(6 308)	17 543
Общая сумма отложенного налогового обязательства	38 174	1 605	36 569
Чистое отложенное налоговое обязательство	28 517	(4 737)	33 254
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	2 831	(5 086)	7 917
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	25 686	349	25 337
в том числе:			
признаваемое в капитале	(23 396)	(19 756)	(3 640)
признаваемое на счетах прибылей и убытков	49 082	20 105	28 977

28. Дивиденды

	2019 г.			2018 г.		
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обыкно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	826	50	876	826	39	865
Дивиденды, объявленные в течение периода	87 351	78	87 429	-	78	78
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(87 584)	(78)	(87 662)	-	(67)	(67)
Отнесение на доходы невостребованной суммы дивидендов с истекшим сроком давности	574	27	601	-	-	-
Дивиденды, невостребованные за предыдущие периоды	13	-	13	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	32	23	55	826	50	876
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	-	2,00		-	2,00	

29. Управление рисками

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления банковских операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

29. Управление рисками (продолжение)

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба по управлению рисками. Начальник Службы по управлению рисками подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок. Начальник и работники службы состоят в штате Банка.

Начальник службы по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления.

При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

29.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

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 того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными иными документами, а также с внутренними документами Банка;
- предоставление кредитов осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной задолженностью;

29. Управление рисками (продолжение)

- Банк ориентируется на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 30).

Система присвоения внутреннего рейтинга

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) наличие непрерывной просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания;
- 3) отсутствие условий (признаков) 3 этапа.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие непрерывной просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;

29. Управление рисками (продолжение)

- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются модели определения вероятности дефолта исходя из установленных контрагенту кредитных рейтингов.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

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

29. Управление рисками (продолжение)

Анализ обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

За 31 декабря 2019 и 2018 годов кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, ценными бумагами, а также гарантиями и поручительством. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе прочих активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

29. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 2 705 888 тыс. руб. или 34% от валового кредитного портфеля Банка (2018: 2 494 818 тыс. руб. или 37%).

Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 9 Кредиты клиентам, географическая концентрация представлена в настоящем примечании в разделе Географический риск.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2019 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	28 036	18 894	94 240	-	66 783	207 953
Средства в других банках	-	-	3 334	-	-	3 334
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 900 582	156 201	41 837	-	-	2 098 620
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	705 135	-	135 237	-	109 271	949 643
Итого	2 633 753	175 095	274 648	-	176 054	3 259 550

За 31 декабря 2018 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	164 490	17 347	5 144	-	85	187 066
Средства в других банках	-	-	3 497	-	-	3 497
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 782 823	275 589	136 556	-	204 579	2 399 547
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	995 892	71 104	139 792	-	26 630	1 233 418
Итого	2 943 205	364 040	284 989	-	231 294	3 823 528

29. Управление рисками (продолжение)

29.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2019 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	738 109	66 783	-	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 568	-	-	76 568
Средства в других банках	1 003 408	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	7 070 146	-	-	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
без обременения	2 060 367	53 412	-	2 113 779
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
без обременения	949 643	-	-	949 643
обремененные залогом		-	-	
Текущие требования по налогу на прибыль	37 386	-	-	37 386
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 686	-	-	25 686
Основные средства и нематериальные активы	282 603	-	-	282 603
Прочие активы	80 575	-	-	80 575
Итого активы	12 345 209	120 195	-	12 465 404
Обязательства				
Средства других банков	326 526	-	-	326 526
Средства клиентов	9 829 500	1 313	29 362	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 766	-	-	21 766
Субординированные займы	124 150	-	-	124 150
Прочие обязательства	271 928	-	-	271 928
Итого обязательства	10 573 870	1 313	29 362	10 604 545
Чистая балансовая позиция	1 771 339	118 882	(29 362)	1 860 859
Обязательства кредитного характера	1 363 212	-	-	1 363 212

29. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	914 425	651	-	915 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 306	-	-	72 306
Средства в других банках	794 011	-	-	794 011
Кредиты клиентам	6 063 632	-	-	6 063 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
без обременения	2 311 837	102 218	-	2 414 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
без обременения	911 330	-	-	911 330
обремененные залогом	322 088	-	-	322 088
Текущие требования по налогу на прибыль	37 825	-	-	37 825
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 337	-	-	25 337
Основные средства и нематериальные активы	162 962	-	-	162 962
Прочие активы	97 796	-	-	97 796
Итого активы	11 734 267	102 869	-	11 837 136
Обязательства				
Средства других банков	117 991	-	-	117 991
Средства клиентов	9 640 296	1 732	30 469	9 672 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 088	-	-	36 088
Субординированные займы	475 520	-	-	475 520
Прочие обязательства	119 648	-	-	119 648
Итого обязательства	10 389 543	1 732	30 469	10 421 744
Чистая балансовая позиция	1 344 724	101 137	(30 469)	1 415 392
Обязательства кредитного характера	1 233 604	-	-	1 233 604

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

29. Управление рисками (продолжение)

29.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления риском ликвидности, относятся: Казначейство, Отдел отчетности, Отдел экономического анализа и планирования, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Служба по управлению рисками.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализ (на еженедельной основе). Отдел отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России, Служба по управлению рисками на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, проводит стресс - тестирование финансового состояния Банка с учетом риска ликвидности.

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками.

Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям Банка России, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью.

29. Управление рисками (продолжение)

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2019 и 2018 года Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	204 506	24 151	116 686	345 343
Средства клиентов	1 682 977	983 079	1 680 796	2 006 324	3 888 429	10 241 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22 171	-	-	22 171
Субординированные займы	-	-	-	-	124 525	124 525
Прочие финансовые обязательства	55	38 354	-	-	95 614	134 023
Финансовые гарантии	71 963	-	-	-	-	71 963
Обязательства по предоставлению кредитов	1 291 249	-	-	-	-	1 291 249
Итого потенциальных будущих выплат	3 046 244	1 021 433	1 907 473	2 030 475	4 225 254	12 230 879

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	3 736	59 211	28 623	36 822	128 392
Средства клиентов	2 068 100	1 223 466	2 237 969	2 023 228	2 392 724	9 945 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 720	2 625	21 463	-	36 808
Субординированные займы	-	-	-	-	727 170	727 170
Прочие финансовые обязательства	876	3 706	-	-	-	4 582
Финансовые гарантии	56 895	-	-	-	-	56 895
Обязательства по предоставлению кредитов	1 176 709	-	-	-	-	1 176 709
Итого потенциальных будущих выплат	3 302 580	1 243 628	2 299 805	2 073 314	3 156 716	12 076 043

29. Управление рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	804 892	-	-	-	-	-	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	76 568	-	-	-	-	-	76 568
Средства в других банках	-	1 003 408	-	-	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	-	2 657 756	249 795	380 801	3 781 794	-	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 031 220	477 397	53 374	536 628	15 160	2 113 779
без обременения	-	802 956	-	-	146 687	-	949 643
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	37 386	-	-	37 386
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	25 686	25 686
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	282 603	282 603
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 770	9 770
Прочие активы	-	70 805	-	-	-	-	70 805
Итого активы	881 460	5 566 145	727 192	471 561	4 465 109	353 937	12 465 404
Обязательства							
Средства других банков	-	-	200 449	23 350	102 727	-	326 526
Средства клиентов	1 682 977	981 458	1 657 038	1 928 146	3 610 556	-	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 766	-	-	-	21 766
Прочие обязательства	55	75 545	18 780	-	95 614	81 934	271 928
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	1 683 032	1 057 003	1 898 033	1 951 496	3 933 047	81 934	10 604 545
Чистый разрыв ликвидности	(801 572)	4 509 142	(1 170 841)	(1 479 935)	532 062	272 003	1 860 859
Совокупный разрыв ликвидности	(801 572)	3 707 570	2 536 729	1 056 794	1 588 856	1 860 859	

29. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	915 076	-	-	-	-	-	915 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	72 306	-	-	-	-	-	72 306
Средства в других банках	3 497	790 514	-	-	-	-	794 011
Кредиты клиентам	-	54 439	726 658	893 485	4 389 050	-	6 063 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	203 800	371 417	243 702	1 580 628	14 508	2 414 055
без обременения	-	203 800	371 417	243 702	1 580 628	14 508	2 414 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	854 245	-	-	57 085	-	911 330
без обременения	-	854 245	-	-	57 085	-	911 330
обремененные залогом	-	322 088	-	-	-	-	322 088
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	37 825	-	-	37 825
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	25 337	25 337
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	162 962	162 962
Прочие активы	-	54 329	11 944	-	-	31 523	97 796
Итого активы	990 879	2 279 415	1 110 019	1 175 012	6 026 763	255 048	11 837 136
Обязательства							
Средства других банков	-	3 424	53 173	27 499	33 895	-	117 991
Средства клиентов	2 068 100	1 217 548	2 203 818	1 945 969	2 237 062	-	9 672 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 061	2 608	20 419	-	-	36 088
Прочие обязательства	876	32 511	17 389	-	-	68 872	119 648
Субординированные займы	-	-	-	-	475 520	-	475 520
Итого обязательства	2 068 976	1 266 544	2 276 988	1 993 887	2 746 477	68 872	10 421 744
Чистый разрыв ликвидности	(1 078 097)	1 012 871	(1 166 969)	(818 875)	3 280 286	186 176	1 415 392
Совокупный разрыв ликвидности	(1 078 097)	(65 226)	(1 232 195)	(2 051 070)	1 229 216	1 415 392	

29. Управление рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

29.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным и товарным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций на рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций на рынке ценных бумаг. Предельные значения (лимиты) для показателей рыночного риска устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

29. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	1 003 408	-	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	-	2 657 756	249 795	380 801	3 781 794	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 031 220	477 398	53 374	536 628	2 098 620
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	802 956	-	-	146 687	949 643
Итого процентные активы	-	5 495 340	727 193	434 175	4 465 109	11 121 817
Процентные обязательства	-					
Срочные средства банков	-	-	200 449	23 350	102 727	326 526
Срочные средства клиентов	-	981 458	1 657 038	1 928 146	3 610 556	8 177 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 766	-	-	21 766
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	124 150
Итого процентные обязательства	-	981 458	1 879 253	1 951 496	3 837 433	8 649 640
Процентный разрыв за 31 декабря 2019г.	-	4 513 882	(1 152 060)	(1 517 321)	627 676	2 472 177

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	3 497	790 514	-	-	-	794 011
Кредиты клиентам	-	54 439	726 658	893 485	4 389 050	6 063 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	203 800	371 417	243 702	1 580 628	2 399 547
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 176 333	-	-	57 085	1 233 418
Итого процентные активы	3 497	2 225 086	1 098 075	1 137 187	6 026 763	10 490 608
Процентные обязательства	-					
Срочные средства банков	-	3 424	53 173	27 499	33 895	117 991
Срочные средства клиентов	-	1 217 548	2 203 818	1 945 969	2 237 062	7 604 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 061	2 608	20 419	-	36 088
Субординированные займы	-	-	-	-	475 520	475 520
Итого процентные обязательства	-	1 234 033	2 259 599	1 993 887	2 746 477	8 233 996
Процентный разрыв за 31 декабря 2018г.	3 497	991 053	(1 161 524)	(856 700)	3 280 286	2 256 612

29. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. и капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2019	2019	2019	2018	2018	2018
Рубли	2%	(4 786)	(97 986)	2%	(7 608)	(124 875)
Доллары США	2%	-	(38 639)	2%	-	(28 591)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Расчет и контроль за уровнем открытых валютных позиций, соблюдения лимитов по ним осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов на величину открытых валютных позиций возложен на Службу по управлению рисками Банка.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.

29. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	529 613	116 485	158 762	32	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 568	-	-	-	76 568
Средства в других банках	1 003 408	-	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	7 070 146	-	-	-	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	1 905 359	208 420	-	-	2 113 779
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	619 979	329 664	-	-	949 643
Текущие требования по налогу на прибыль	37 386	-	-	-	37 386
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 686	-	-	-	25 686
Основные средства и нематериальные активы	282 603	-	-	-	282 603
Прочие активы	28 399	52 148	28	-	80 575
Итого активы	11 599 865	706 717	158 790	32	12 465 404
Обязательства					
Средства других банков	326 526	-	-	-	326 526
Средства клиентов	8 917 639	814 299	127 786	451	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 766	-	-	-	21 766
Прочие обязательства	271 289	639	-	-	271 928
Субординированные займы	124 150	-	-	-	124 150
Итого обязательства	9 661 370	814 938	127 786	451	10 604 545
Чистая балансовая позиция	1 938 495	(108 221)	31 004	(419)	1 860 859
Обязательства кредитного характера	1 363 212	-	-	-	1 363 212

29. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	536 368	230 150	148 490	68	915 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 306	-	-	-	72 306
Средства в других банках	794 011	-	-	-	794 011
Кредиты клиентам	6 063 632	-	-	-	6 063 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	2 233 277	180 778	-	-	2 414 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	564 512	346 818	-	-	911 330
обремененные залогом	322 088	-	-	-	322 088
Текущие требования по налогу на прибыль	37 825	-	-	-	37 825
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 337	-	-	-	25 337
Основные средства и нематериальные активы	162 962	-	-	-	162 962
Прочие активы	64 196	32 877	723	-	97 796
Итого активы	10 897 232	790 623	149 213	68	11 837 136
Обязательства					
Средства других банков	117 991	-	-	-	117 991
Средства клиентов	8 761 523	765 167	145 351	456	9 672 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 088	-	-	-	36 088
Прочие обязательства	118 312	1 336	-	-	119 648
Субординированные займы	475 520	-	-	-	475 520
Итого обязательства	9 509 434	766 503	145 351	456	10 421 744
Чистая балансовая позиция	1 387 798	24 120	3 862	(388)	1 415 392
Обязательства кредитного характера	1 233 604	-	-	-	1 233 604

29. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за период в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Увеличение %	Влияние на прибыль за период
		2019		2018
Доллары США	20%	(17 315)	20%	3 859
Евро	20%	4 961	20%	618

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Банка сотрудники Казначейства на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период и капитала Банка к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой котируемых корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
		2019	2019		2018	2018
Котируемые	10%	-	1 213	10%	-	289

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

29. Управление рисками (продолжение)

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Целью управления правовым 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, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- подчинение Юридической службы Банка единоличному исполнительному органу (Председателю Правления Банка);
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования (риск потери деловой репутации).

29. Управление рисками (продолжение)

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами и процедурами.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление постоянного контроля со стороны Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Администратора информационной безопасности и Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение на постоянной основе мониторинга и управление финансовыми (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), и нефинансовыми рисками (операционным, стратегическим и правовым рисками);
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществление мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществление контроля качества предоставления услуг клиентам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

30. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка 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 значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2019 и 2018 годов отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 19 Прочие обязательства). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

Обязательства кредитного характера

	2019 г.	2018 г.
Финансовые гарантии предоставленные	78 825	57 418
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	1 366 124	1 244 605
Резерв по обязательствам кредитного характера	(81 737)	(68 419)
Итого обязательства кредитного характера	1 363 212	1 233 604

В таблице ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за 2019 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(523)	(523)
Создание резерва в течение периода	(6 339)	(6 339)
Резерв за 31 декабря 2019 года по финансовым гарантиям	(6 862)	(6 862)

В таблице ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за 2018 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(2 917)	(2 917)
Восстановление резерва в течение периода	2 394	2 394
Резерв за 31 декабря 2018 года по финансовым гарантиям	(523)	(523)

В таблице ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(47 183)	(20 591)	(122)	(67 896)
Переводы в Этап 2	1	(39)	38	-
Переводы в Этап 3	3	1	(4)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(27 297)	20 240	78	(6 979)
Резерв за 31 декабря 2019 года по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий	(74 476)	(389)	(10)	(74 875)

В таблице ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за 2018 год:

30. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(40 651)	(311)	(85)	(41 047)
Отчисления в резерв	(6 532)	(20 280)	(37)	(26 849)
Резерв за 31 декабря 2018 года по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий	(47 183)	(20 591)	(122)	(67 896)

В таблице ниже представлена информация о качестве финансовых гарантий за 2019 год.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	78 825	78 825
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2019 года	78 825	78 825

В таблице ниже представлена информация о качестве финансовых гарантий за 2018 год.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	57 418	57 418
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2018 года	57 418	57 418

В таблице ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за 2019 год.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 364 800	-	-	1 364 800
Низкий кредитный риск	-	1 313	-	1 313
Высокий кредитный риск	-	-	11	11
Итого обязательства по предоставлению кредитов и гарантий за 31 декабря 2019 года	1 364 800	1 313	11	1 366 124

В таблице ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за 2018 год.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 152 350	-	-	1 152 350
Низкий кредитный риск	-	92 064	-	92 064
Высокий кредитный риск	-	-	191	191
Итого обязательства по предоставлению кредитов и гарантий за 31 декабря 2018 года	1 152 350	92 064	191	1 244 605

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котированные цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котированных цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2019 года	2 113 779	-	-	2 113 779
31 декабря 2018 года	2 403 156	-	10 899	2 414 055

К Уровню 3 отнесены некотируемые корпоративные акции, которые учтены по первоначальной стоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2019 год и 2018 год представлена ниже.

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2019 г.	2018 г.
Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	204 582	93 239
привлечено за год	2 487 016	2 030 974
возвращено за год	2 536 819	1 919 631
Остаток на конец года	154 779	204 582
процентные расходы	8 548	3 515
комиссионные доходы	98	435
Субординированные займы:		
остаток на 1 января	475 520	428 520
привлечено за год	-	47 000
возвращено за год	351 370	-
остаток на конец года	124 150	475 520
процентные расходы	19 333	34 495
Доходы от участия в капитале	87 662	64
Расходы по аренде	19 225	19 225
Расходы на ремонт и эксплуатацию	6 313	6 158
Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	3 952	4 211
выдано за год	4 864	3 900
погашено за год	3 520	4 159
остаток на конец года	5 296	3 952
Резерв под обесценение за 31 декабря	456	408
процентные доходы	438	419
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	464 552	1 199 664
привлечено за год	3 306 162	9 502 072
возвращено за год	3 412 328	10 302 812
влияние курсовых разниц	27 519	65 628
остаток на конец года	385 905	464 552
процентные расходы	22 166	62 902
комиссионные доходы	1 341	566
Неиспользованные кредитные линии	1 067	733
Краткосрочные вознаграждения	27 724	22 880
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	1 998	2 090
выдано за год	793	170
погашено за год	435	262
остаток на конец года	2 356	1 998
Резерв под обесценение за 31 декабря	38	27
процентный доход	250	237
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	273 053	5 019
привлечено за год	1 562 997	2 462 278
возвращено за год	1 833 930	2 194 244
остаток на конец года	2 120	273 053
процентные расходы	6 324	1 967
комиссионные доходы	996	1 600
Расходы по аренде	1 190	48
Расходы по другим операциям	160	261

33. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основной целью Банка в отношении управления капиталом являются обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Стратегические задачи Банка в сфере управления собственными средствами неразрывно связаны со стратегией управления рисками и капиталом, поэтому в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

Внешние требования к достаточности капитала банков установлены Банком России.

При расчете капитала и его достаточности Банк применяет Положение Банка России №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцию Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». Предусмотрены три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2019 и 2018 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

34. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, других событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева

