

**«Банк Заречье»  
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность по международным  
стандартам финансовой отчетности и  
заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....</b>	<b>3</b>
--	----------

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:**

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:**

1. Информация о Банке .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.....	11
4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	33
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	36
6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации .....	36
7. Средства в банках .....	36
8. Кредиты клиентам .....	37
9. Инвестиционные финансовые активы .....	40
10. Основные средства.....	40
11. Нематериальные активы .....	41
12. Инвестиционная недвижимость .....	41
13. Договоры аренды.....	41
14. Прочие активы.....	42
15. Средства клиентов .....	42
16. Прочие обязательства.....	43
17. Уставный капитал .....	44
18. Комиссионные доходы и расходы .....	44
19. Прочие операционные доходы .....	44
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	45
21. Налог на прибыль .....	45
22. Дивиденды .....	46
23. Управление финансовыми рисками .....	47
24. Управление капиталом .....	60
25. Условные обязательства .....	60
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	61
27. Операции со связанными сторонами .....	62



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам  
«Банка Заречье» (Акционерного общества)

### *Мнение.*

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «Банка Заречье» (Акционерного общества) (1021600000586, 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Банка Заречье» (Акционерного общества) по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению «Банк Заречье» (Акционерное общество) выполняет требования об обязательных нормативах, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля «Банк Заречье» (Акционерное общество) соответствуют характеру и объему осуществляемых операций.

### *Основание для выражения мнения.*

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

### *Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность.*

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

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

### *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:

- a) 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;
- b) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, и выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- c) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

- д) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- е) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель аудиторской организации

В.Е. Морозов



Аудиторская организация  
общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит»,  
ОГРН 1027739112081  
119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148,  
член саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 10203043757

«28» апреля 2020 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	131 861	164 184
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	97 721	52 565
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6	20 886	24 607
Средства в банках	7	450 032	672 579
Кредиты клиентам	8	1 478 616	1 327 393
Инвестиционные финансовые активы	9	26 150	26 150
Основные средства	10	356 995	363 311
Нематериальные активы	11	2 465	3 086
Инвестиционная недвижимость	12	157 000	160 456
Отложенные налоговые активы	21	13 594	28 092
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		-	3 850
Активы в форме права пользования по аренде	13	2 829	-
Прочие активы	14	100 886	111 443
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>2 839 035</b>	<b>2 937 716</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	15	1 684 825	1 768 777
Обязательства по аренде	13	2 938	-
Прочие обязательства	16	12 470	33 639
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1 700 233</b>	<b>1 802 416</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	17	1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль		67 095	63 593
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>1 138 802</b>	<b>1 135 300</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>2 839 035</b>	<b>2 937 716</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 28 апреля 2020 года.



**Бутов А. С.**  
Председатель Правления

**Архипович Н. Н.**  
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА  
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	2019	2018
<b>Процентные доходы</b>		<b>203 327</b>	<b>219 492</b>
Процентные доходы от кредитов клиентам		176 013	197 361
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		27 314	22 131
<b>Процентные расходы</b>		<b>(86 468)</b>	<b>(102 363)</b>
Процентные расходы по средствам клиентов		(86 111)	(102 363)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	13	(357)	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>116 859</b>	<b>117 129</b>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		114 303	(53 995)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>231 162</b>	<b>63 134</b>
<b>Чистые непроцентные доходы (расходы)</b>		<b>(24 856)</b>	<b>71 870</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(57 458)	89 927
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		19 810	(44 677)
Комиссионные доходы	18	20 802	32 601
Комиссионные расходы	18	(8 010)	(5 981)
<b>Операционные доходы</b>		<b>20 379</b>	<b>4 144</b>
Прочие операционные доходы	19	18 048	4 647
Изменение прочих резервов		2 331	(503)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(204 048)</b>	<b>(193 816)</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(145 688)	(142 864)
Износ и амортизация		(9 185)	(17 791)
Прочие операционные расходы		(35 666)	(23 345)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(13 509)	(9 816)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>22 637</b>	<b>(54 668)</b>
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	21	(19 117)	12 557
<b>Прибыль (убыток) за отчетный год</b>		<b>3 520</b>	<b>(42 111)</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 28 апреля 2020 года.

  
  
**Бутов А. С.**  
 Председатель Правления

  
 \_\_\_\_\_  
**Архипович Н. Н.**  
 Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*

	Номер примечания	2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		303 174	219 671
Проценты уплаченные		(80 331)	(135 917)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(22 053)	89 284
Комиссии полученные		20 802	32 601
Комиссии уплаченные		(7 926)	(6 092)
Прочие операционные доходы		7 151	4 354
Операционные расходы		(162 406)	(162 079)
Уплаченный налог на прибыль		(4 619)	(946)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>53 792</b>	<b>40 876</b>
<b>Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		3 721	(578)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		233 408	(483 407)
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов		(156 821)	448 862
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		28 651	165 962
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период</b>		<b>(138 594)</b>	<b>(206 353)</b>
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(51 879)	(73 956)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(86 715)	(132 397)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>24 157</b>	<b>(34 638)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 325)	(5 931)
Поступления от реализации основных средств		1	351
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		3 800	-
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>		<b>1 476</b>	<b>11 420</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		(18)	(18)
Погашение обязательств по аренде		(2 741)	-
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</b>		<b>(2 759)</b>	<b>(18)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(10 042)	14 744
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>12 832</b>	<b>(8 492)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	216 750	225 242
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	229 582	216 750

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 28 апреля 2020 года.



**Бутов А. С.**  
Председатель Правления

**Архипович Н. Н.**  
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.





## 1. Информация о Банке

"Банк Заречье" (АО) ведет свою историю от Кировского отделения Госбанка, созданного в Казани в 1940 году. В 1990 году банк стал коммерческим и приобрел свое официальное название "Заречье".

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством и осуществляется на основании лицензии номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации, проводит валютнообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, на одного индивидуального предпринимателя, на одно малое предприятие в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет два дополнительных офиса в Казани, филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, операционный офис в Москве.

Головной офис Банка расположен по адресу: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2019 года численность персонала Банка составила 156 человек (на 31 декабря 2018 года: 163 человека).

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

Наименование акционера	31 декабря 2019	31 декабря 2018
ООО "Оверсис"	19.08%	19.08%
ПАО "Казанский вертолетный завод"	16.29%	16.29%
ООО "ТФК"	10.76%	10.76%
АО "Орелагроюг"	9.95%	9.95%
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95%	-
Девярых Наталья Владимировна	9.53%	9.53%
ООО "Корса"	9.17%	9.17%
ООО "Орловская пшеница"	7.78%	-
АО "БМ-Банк"	-	7.78%
ООО "Орелагропром"	-	9.95%
Прочие	7.49%	7.49%
<b>Всего:</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года ООО «ТФК» (с учетом его доли в ООО «Оверсис») оказывает существенное влияние на Банк.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы также продолжают развиваться и могут допускать различные толкования.

2019 год оказался относительно спокойным для банков и финансовых компаний на фоне предыдущих лет. Не наблюдалось значимых кредитных бумов или кризисных явлений. Инфляция за год оказалась намного ниже ожиданий и составила 3%, что вызвало пять снижений ключевой ставки Банком России на 1.5% – с 7.75% до 6.25% на 31.12.2019. Однако такая низкая инфляция не является однозначным показателем дальнейшего оживления экономической активности, по-прежнему не ясно как российская экономика адаптируется к новой реальности по инфляции и стоимости денег. По некоторым оценкам определенное позитивное влияние на экономический рост снижение ставок начнет оказывать во второй половине 2020 года.

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

Российский банковский сектор в 2019 году показал в целом неплохой результат. Активы банков за год выросли на 5.2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. Прирост корпоративного кредитования составил 4.5%, а прирост вкладов за 2019 год был порядка 10%.

Годовые темпы прироста розничного кредитования замедлились – с 22.8% за 2018 год до 18.6% за 2019 год, чему способствовало, в том числе, применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд и введение с 1 октября 2019 года показателя предельной долговой нагрузки. При этом Банк России хочет далее расширить соответствующий механизм и на ипотечные ссуды. Все это, как ожидает регулятор, должно в дальнейшем привести к уменьшению закредитованности населения страны.

Девалютизация вкладов продолжилась в отчетном году, чему способствовало укрепление курса рубля, резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам, а также повышение Банком России с 1 июля 2019 г. нормативов обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте на 1%, до 8%.

По итогам 2019 года банки России заработали 2 трлн. руб. до налогов (чистая прибыль – 1.7 трлн. руб., +73% к 2018 году). Такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 году входит технический доход в размере около 0.4 трлн. руб. от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, а также с тем, что в 2018 году банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0.5 трлн. руб. из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 году их результат был близок к нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 году составила 1.3 трлн. руб., что на 11% ниже, чем в 2018 году (1.5 трлн. руб.).

На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 года – 484). За весь же 2019 год были отозваны или аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 года впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку. Ситуация с отзывом лицензий в минувшем году была намного спокойнее, чем в предыдущие периоды, хотя число отзывов было относительно высоким.

Наметившаяся тенденция снижения ставок по депозитам, рост цен облигаций и биржевых индексов продолжатся в 2020 году, что будет все больше побуждать граждан искать альтернативные способы инвестирования (брокерские счета, ПИФы, страхование жизни и др.). Соответственно банки будут вынуждены конкурировать с фондовыми рынками за средства клиентов, что может привести к некоторому снижению процентной маржи кредитных учреждений. Охладить и скорректировать данный процесс может потенциальная коррекция на мировых рынках в среднесрочной перспективе, так как сейчас они уже долгое время находятся на исторических максимумах.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

## 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

### Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Классификация финансовых активов

Банк классифицирует все финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк выделяет три бизнес-модели, которым соответствуют три модели учета и представления в отчетности:

- (a) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В данную категорию классифицируются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.
- (b) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данную категорию финансовые активы классифицируются в том случае, если активы удерживаются для получения денежных потоков, а также путём продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определённые даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счёт погашения основного долга и процентов на этот долг.
- (c) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию относятся все финансовые активы, не подходящие под условия классификации в другие категории.

При этом бизнес-модель, используемая Банком, может предусматривать удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место разовые или незначительные по суммам продажи финансовых активов.

#### Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- (a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- (b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- (c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, в случае если он предоставил такую гарантию, впоследствии оценивает ее по наибольшей величине из:
  - i. суммы оценочного резерва под убытки и
  - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
  - i. суммы оценочного резерва под убытки и
  - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

#### Первоначальная оценка финансовых инструментов

За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, при первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство 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.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Первоначальная оценка финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел бы его выбытие.

Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение, транспортные затраты. Если местонахождение является характеристикой актива (как это может быть, например, в случае с биржевым товаром), цена основного (или наиболее выгодного) рынка должна корректироваться с учетом затрат, при наличии таковых, которые были бы понесены с целью транспортировки актива от его текущего местонахождения до указанного рынка.

Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. При этом цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- (a) Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- (b) Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- (c) Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк использует следующие методы оценки финансовых активов: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по первоначальной стоимости.

В рамках различных бизнес-моделей и подходов Банка возможно отражение результатов оценки по справедливой стоимости либо через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход.

Банк, исходя из прошлой практики и характеристик имеющихся инструментов, применяет оценку по первоначальной стоимости только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена (или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости), а также в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Если финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответствующие затраты по сделке амортизируются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк применяет к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требования относительно обесценения.

Банк не использует учет хеджирования применительно к финансовым активам.

#### Последующая оценка финансовых обязательств

После первоначального признания Банк оценивает финансовые обязательства в соответствии с подходами, применимыми согласно классификации финансовых обязательств.

В случае если финансовый инструмент, который был ранее признан как финансовый актив, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток и его справедливая стоимость падает ниже нуля, он является финансовым обязательством.

Банк не использует учет хеджирования применительно к финансовым обязательствам.

#### Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - 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 – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки – метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков.

В расчет ЭПС включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Оценка по амортизированной стоимости (продолжение)

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска (далее – «скорректированная ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

При расчете скорректированной ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Процентная выручка рассчитывается Банком с использованием метода ЭПС, что означает применение ЭПС к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- (а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет скорректированную ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Если Банк в отчетном периоде рассчитывает процентную выручку путем применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива в соответствии с вышеуказанным пунктом (б), то в последующих отчетных периодах процентная выручка рассчитывается путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований вышеуказанного пункта (б) (например, с улучшением кредитного рейтинга заемщика).

При применении метода ЭПС, Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки ЭПС, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

#### Обесценение финансовых инструментов

Кредитный риск – риск возникновения у Банка кредитных убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо ненадлежащего исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный убыток – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т. е. все суммы неполученных денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по скорректированной ЭПС).

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (также далее – «ОКУ») – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимально установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Просроченный финансовый актив – финансовый актив является просроченным, если контрагент не совершил платеж в срок, установленный в договоре. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (также далее – «ОКУ за весь срок») – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки (также далее – «12-месячные ОКУ») – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочный резерв под убытки (также далее – «резерв под ОКУ») – оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оценочное обязательство в отношении ОКУ по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Валовая балансовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под ОКУ.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив, в отношении которого произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Задолженность на момент дефолта или Exposure at default (далее по тексту – «EAD») – это величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Вероятность дефолта или Probability of default (далее по тексту – «PD») – оценка возможности дефолта контрагента в течение определенного периода времени, соответствующая разряду шкалы внутреннего рейтинга или внешнего рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами.

Уровень потерь (убыток) при дефолте или Loss given default (далее по тексту – «LGD») – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Стадия оценки обесценения (далее по тексту – «стадия») – классификация финансового инструмента, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по финансовому инструменту на дату оценки по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая макроэкономические переменные факторы, оказывающая влияние на величину кредитного риска и ОКУ. Прогнозная информация включает в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России.



### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Процесс оценки резервов под ОКУ в Банке разделяется на следующие этапы:

- Формирование исходных данных.
- Сегментация финансовых инструментов.
- Распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска.
- Определение компонентов (EAD, PD, LGD) резерва под ОКУ и расчет резерва под ОКУ в разрезе сегментов финансовых инструментов.

Сегментация финансовых инструментов происходит по категориям лиц и видам финансовых инструментов. В рамках соответствующих сегментов Банк осуществляет распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска по стадиям.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Если с момента возникновения инструмента не произошло значительное увеличение кредитного риска (далее по тексту – «ЗУКР»), то в этом случае резерв основывается на 12-месячных ОКУ. Как ОКУ за весь срок, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк оценивает ОКУ по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма создания или восстановления резерва под ОКУ, необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Расчет резерва под ОКУ осуществляется согласно методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.

Банк при оценке ОКУ отслеживает изменение кредитного риска по финансовому инструменту, в зависимости от характера которого финансовый инструмент относится в одну из трех стадий оценки обесценения:

- а) Стадия 1. Отсутствие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере 12-месячных ОКУ. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- б) Стадия 2. Наличие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- в) Стадия 3. Финансовый актив признан кредитно-обесцененным. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Для определения наличия ЗУКР по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк рассматривает приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения финансового инструмента в Стадию 2:

- a) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 30 календарных дней;
- b) фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- c) существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
- d) фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Например, фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- e) фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- f) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на риск наступления дефолта;
- g) ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
- h) изменение подхода Банка к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т. е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика Банка в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство Банка в деятельность заемщика.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Финансовый инструмент относится в Стадию 3, если происходит любое из перечисленных ниже событий:

- a) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 90 календарных дней;
- b) маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- c) значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- d) появление информации об отзыве лицензии, банкротстве или иной финансовой реорганизации заемщика;
- e) исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- f) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- g) смерть заемщика;
- h) факт получения кредита по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- i) ухудшение внешнего кредитного рейтинга до дефолтного уровня.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования о классификации инструмента в Стадию 2 или в Стадию 3 более не выполняются, то на дату оценки Банк классифицирует задолженность в Стадию 1 и оценивает резерв в размере 12-месячных ОКУ.

EAD включает в себя основную сумму долга, а также следующие начисленные, но неполученные на дату оценки величины: проценты, комиссии, штрафы, пени, средства по кредитным обязательствам, ожидаемые к использованию.

Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и других аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают в себя также денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий и не признаются Банком отдельно.

EAD определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от вида кредитного требования на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12 месяцев или за весь срок. При этом задолженность корректируется на суммы ожидаемой переплаты со стороны должника, а также с учетом допущений о досрочном погашении или рефинансировании.

Если по каким-то причинам клиент, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму.

Денежные потоки, входящие в состав EAD, дисконтируются к дате оценки с использованием процентной ставки, определенной в договоре.

Обязательства кредитного характера, такие как предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов, включаются в расчет EAD с учетом их умножения на коэффициент кредитной конверсии.

В качестве информации о прошлых событиях Банк использует собственную статистику по дефолтам, сформированную на основе анализа выборки по соответствующим инструментам (группам инструментов) на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты. Банк не реже одного раза в квартал обновляет собственную статистику по дефолтам, содержащую необходимые данные по каждому инструменту с дефолтом, включая такие сведения как: наименование клиента, дата признания задолженности просроченной, дата дефолта, сумма дефолта и другие необходимые параметры.

На каждую отчетную дату определяется количество клиентов, для которых в течение последующего года был зафиксирован факт дефолта. В целях последующих расчетов данные по фактам дефолтов рейтинговых групп на все отчетные даты объединяются в одну группу методом простого сложения.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Далее рассчитывается уровень дефолтности для каждой рейтинговой группы. Значения PD вычисляются исходя из рассчитанных уровней дефолтности в разрезах рейтинговых групп.

PD за весь срок действия договора определяется на основе значения PD на временном горизонте в 12 месяцев. На каждую полугодовую отчетную дату формируется список кредитов без признаков увеличения кредитного риска до Стадии 3 и рассчитывается динамика уровня дефолтности данных пулов (совокупности кредитов на данную отчетную дату) в течение последующих лет – в зависимости от отчетной даты расчет выполняется для периодов от 1 года до 5 лет.

Уровень дефолтности для соответствующего периода рассчитывается как доля количества кредитов, которые в течение периода были признаны обесцененными на основании общих критериев.

Далее значения PD корректируются в зависимости от имеющейся на отчетную дату прогнозной информации, сложившейся макроэкономической конъюнктуры. Прогнозная информация учитывается Банком как макроэкономическая поправка к PD. К основным показателям прогнозной информации относятся: процентные ставки, уровень инфляции, прогноз ВВП, цена на нефть, курсы валют и другие показатели. Определение взаимосвязей между показателями кредитного риска Банка и макроэкономическими показателями производится на основе регрессионного анализа.

PD в отношении кредитных требований к физическим лицам и кредитным организациям определяются на коллективной основе в целом по сегментам.

По сегменту физических лиц Банк для целей PD использует данные по всему банковскому сектору России, полученные на основе статистики по кредитам физическим лицам, публикуемой на официальном сайте Банка России. В качестве PD для Стадии 1 и Стадии 2 по сегменту ФЛ Банк применяет величину, определяемую как долю просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в общем объеме кредитов физическим лицам. PD для Стадии 3 по сегменту ФЛ принимается равным 100%.

В качестве PD по сегменту кредитных организаций Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами. Соответствующие данные Банк заимствует из открытых источников в сети Интернет.

LGD рассматривается как дифференцированный по времени коэффициент потерь после дефолта, отражающий факт уменьшения перспектив взыскания задолженности, признанной обесцененной. Расчет коэффициентов потерь после дефолта основывается на данных о просроченной задолженности согласно собственной статистике Банка на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты.

LGD выражается в процентах от EAD и не может превышать величину в 100%.

В состав EAD для целей расчета LGD не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и неполученные) комиссии, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, полученных Банком для компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, произошедших после даты дефолта.

Оценка ожидаемых к получению денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает сумму и сроки денежных потоков, ожидаемых от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

При расчете LGD Банк использует справедливую стоимость обеспечения, дисконтированную к дате оценке по ключевой ставке Банка России. Справедливая стоимость обеспечения определяется экспертами Банка на основе принятой в Банке методологии оценки обеспечения.

Полученные гарантии и поручительства не учитываются Банком как инструмент снижения кредитного риска и не влияют на величину резерва под ОКУ.

Для целей расчета LGD максимальным сроком взыскания задолженности (период с момента обесценения до момента полного взыскания) признается период в 36 месяцев. Финансовые инструменты, по которым срок взыскания превосходит 36 месяцев, оцениваются как безнадежные с ожидаемыми потерями в 100% от EAD.

В качестве LGD для кредитных требований кроме сегмента кредитных организаций с уровнем кредитного риска Стадии 1 и Стадии 2 принимается значение с периодом взыскания от 0 до 6 месяцев.

LGD для кредитных требований сегмента кредитных организаций по всем стадиям принимается Банком равным 100%.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Величина резерва под ОКУ рассчитывается по формуле:  $EL = EAD \times PD \times LGD$ .

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

В случае превышения возраста просроченной задолженности срока в 1 095 дней резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности формируется в размере 100% от EAD.

В отношении резерва под ОКУ по дебиторской задолженности Банк ввиду характера инструмента не отслеживает изменение кредитного риска и не определяет PD и LGD. EL по дебиторской задолженности рассчитывается как процент резерва, умноженный на EAD. Процент резерва рассчитывается согласно порядку, закреплённому во внутреннем документе Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

#### Реклассификация финансовых инструментов

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Банк реклассифицирует финансовые активы исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут происходить редко. Такие изменения должны определяться высшим руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации.

Дата реклассификации – первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого Банк реклассифицирует финансовые активы.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (a) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (b) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (c) передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Не считается реклассификацией ситуация, когда изменяется порядок оценки, в случае если Банк решает использовать кредитный производный инструмент, который оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для управления кредитным риском, связанным с финансовым инструментом в целом или с какой-либо его частью (позиция, подверженная кредитному риску). При этом должны соблюдаться два условия: должник, в отношении которого Банк подвержен кредитному риску (например, заемщик или лицо, которому Банк обязался предоставить заем) совпадает с должником, указанным в данном кредитном производном инструменте ("совпадение по наименованию"); и степень старшинства данного финансового инструмента совпадает с таковой по инструментам, которые могут быть переданы в соответствии с указанным кредитным производным инструментом.

Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива. При этом оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Реклассификация финансовых инструментов (продолжение)

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. При этом ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

#### Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- (a) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- (b) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- (a) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- (b) Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
  - i. Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
  - ii. По условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
  - iii. Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

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

- (a) передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- (b) сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- (c) не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Передача рисков и выгод оценивается путем сравнения степени подверженности Банка изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданному активу до и после его передачи. Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если его подверженность изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков от финансового актива не претерпевает значительного изменения в результате данной передачи (например, потому, что Банк продал финансовый актив с условием его обратной покупки по фиксированной цене или по цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора). Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если его подверженность таким изменениям более не является значительной по отношению к общему результату изменений приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков, связанных с финансовым активом.

Решение вопроса о том, сохранил ли Банк контроль над переданным активом, зависит от возможности принимающей стороны продать этот актив. Если у принимающей стороны имеется практическая возможность продать весь актив целиком независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу, то Банк не сохранил контроль. Во всех других случаях считается, что Банк сохранил контроль.

Списание актива представляет собой событие, ведущее к прекращению признания, в случае если Банк не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у него нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части.

#### Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда Банк:

- (a) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,
- (b) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Несмотря на то, что юридическое освобождение, полученное в судебном порядке или по решению кредитора, приводит к прекращению признания обязательства, Банк может признать новое обязательство, если в отношении переданных финансовых активов не выполняются условия для прекращения их признания. Если эти условия не выполняются, то признание переданных активов не прекращается, а Банк признает новое обязательство, связанное с переданными активами.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых обязательств (продолжение)

В некоторых случаях кредитор может освободить Банк от существующей обязанности по осуществлению платежей, но при этом Банк принимает на себя обязанность, гарантирующую осуществление выплат, если сторона, принявшая на себя первичную ответственность, допустит дефолт. В этом случае Банк:

- (а) признает новое финансовое обязательство, исходя из справедливой стоимости своей обязанности по указанной гарантии, и
- (б) признает прибыль или убыток, исходя из разницы между (i) суммой выплаченного вознаграждения и (ii) балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства за вычетом справедливой стоимости нового финансового обязательства.

Замена одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается в составе прибыли или убытка.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны 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.

#### Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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



### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неограниченного.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Амортизация

Для учета амортизации основных средств Банк применяет равномерный метод списания амортизации основных средств с использованием соответствующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения – 7-50 лет;
- машины и оборудование – 1-10 лет;
- транспортные средства – 3-10 лет;
- прочие основные средства – 2-25 лет.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Пересмотр срока полезной службы основного средства и метода амортизации осуществляется не реже одного раза за отчетный период. При этом корректируется сумма текущих и будущих амортизационных отчислений.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земельные участки не амортизируются.

#### Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Когда часть одного и того же объекта недвижимости используется для получения доходов от аренды, а другая часть Банком для собственных целей, и такие части объекта нельзя продать по отдельности, то весь объект классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости только тогда, когда незначительная часть этого объекта предназначена для использования Банком в собственных целях. Критерии незначительной части используются такие же, как и определены в учетной политике Банка для целей ведения учета по российским правилам бухгалтерского учета.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Банк-арендатор

Срок аренды рассчитывается Банком исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей. Срок аренды пересматривается в случае наступления событий, изменяющих допущения, которые использовались при первоначальном определении срока аренды (при предыдущем пересмотре срока аренды). Связанные с таким пересмотром корректировки отражаются как изменения оценочных значений. Течение срока аренды начинается с момента предоставления арендодателем предмета аренды Банку.

Банк отражает арендные платежи в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках равномерно в течение срока аренды в любом из следующих случаев:

- (а) Краткосрочная аренда – срок аренды составляет 12 месяцев и менее;
- (б) Аренда с низкой стоимостью – рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом Банк имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Применение Банком данных случаев допускается при одновременном выполнении следующих условий:

- (а) договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к Банку и отсутствует возможность выкупа Банком предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- (б) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

За исключением вышеупомянутых случаев Банк признает аренду в качестве АФПП и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. АФПП амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

АФПП отражаются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются в разделе «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

На дату начала аренды АФПП оценивается по первоначальной стоимости. АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и накопленных убытков от обесценения согласно МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", а также с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды. АФПП, которые относятся к инвестиционной недвижимости, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Первоначальные прямые затраты включаются Банком в первоначальную оценку АФПП, в случае если их величина составляет более 10% от стоимости базового актива по аренде на дату оценки, в ином случае они признаются в составе операционных расходов.

В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив Банку до конца срока аренды или ожидается, что Банк исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, АФПП амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае АФПП амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Банк-арендатор (продолжение)

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии информации и/или невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банка. В качестве процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банк использует базовый уровень доходности вкладов, публикуемый Банком России на его официальном сайте в сети Интернет, с использованием валюты и срока востребования, сопоставимых с соответствующими условиями договора аренды.

После первоначального признания Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- (a) изменение срока аренды;
- (b) изменение оценки опциона на покупку базового актива.

Банк переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием неизменной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- (a) изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. Банк определяет пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- (b) изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы. Банк переоценивает обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (т. е. в случае корректировки арендных платежей). Банк определяет пересмотренные арендные платежи на протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

Банк производит модификацию и учитывает договор аренды в качестве отдельного договора в случае одновременного соблюдения двух следующих условий:

- (a) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (b) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

При полном или частичном прекращении договора аренды балансовая стоимость АФПП и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли или убытка.

#### Банк-арендодатель

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он классифицирует объекты аренды 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. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Банк-арендодатель (продолжение)

Любые из перечисленных ниже условий могут являться основанием для признания аренды в качестве финансовой аренды:

- (a) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- (b) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- (c) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- (d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- (e) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации;
- (f) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки Банка, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- (g) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды);
- (h) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Условия, перечисленные в абзаце выше, не всегда позволяют сделать однозначный вывод. Если прочие факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, аренда классифицируется как операционная аренда. Например, это может произойти, если актив передается в собственность в конце срока аренды в обмен на нефиксированный платеж, равный справедливой стоимости актива на тот момент времени, или если предусмотрены переменные арендные платежи, в результате чего арендатору не передаются практически все такие риски и выгоды.

Банк отражает базовые активы, переданные в операционную аренду в своем отчете о финансовом положении в соответствии с характером таких базовых активов. Доход от операционной аренды отражается по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе на протяжении срока аренды. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав операционных расходов. Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует политике амортизации, принятой Банком в отношении аналогичных активов.

Когда Банк выступает в роли арендодателя по финансовой аренде, передаваемые в аренду активы признаются в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Банк 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, Банк 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 Банком в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды, в случае если их величина составляет более 10% от стоимости базового актива по аренде на дату оценки, в ином случае они признаются в составе операционных расходов.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Банк-арендодатель (продолжение)

Чистая инвестиция в аренду после первоначального признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Доходы по финансовой аренде отражаются в разделе «Процентные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк применяет требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9, к чистой инвестиции в аренду. Банк регулярно проверяет расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовой инвестиции в аренду. При уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости Банк пересматривает схему распределения дохода на срок аренды и немедленно признает уменьшение ранее начисленных сумм.

#### Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов.

Договор финансовой гарантии – договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

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

После первоначального признания Банк, в случае если он предоставил финансовую гарантию, впоследствии оценивает ее по наибольшей величине из:

- (a) суммы оценочного резерва под убытки и
- (b) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По обязательствам по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной Банк впоследствии оценивает их по наибольшей величине из:

- (a) суммы оценочного резерва под убытки и
- (b) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

#### Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

#### Дивиденды

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

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

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

#### Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода ЭПС.

Комиссии, относящиеся к ЭПС, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью ЭПС, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе ЭПС, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Отражение доходов и расходов (продолжение)

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

#### Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.



**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)****Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

**Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.») с учетом округления. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на соответствующую отчетную дату. Курсовые разницы от переоценки денежных финансовых активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытка как доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб. / долл. США	61.9057	69.4706
Руб. / евро	69.3406	79.4605

**4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Приведенные ниже новые стандарты, интерпретации и поправки к стандартам стали применимыми для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»* (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- *Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях»* (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»* (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»* (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты);
- *Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23* (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**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).

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимуль» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором всех договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства в отчете о финансовом положении. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитываться по амортизированной стоимости.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с использованием модифицированного ретроспективного метода без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательство по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Соответствующие активы в форме права пользования (далее по тексту – «АФПП») были оценены в сумме, равной обязательству по аренде.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде согласно МСФО (IAS) 17 с признанным обязательством по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16:

	<b>1 января 2019</b>
Сумма будущих платежей по аренде	15 489
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(9 323)
Эффект от применения дисконтирования	(486)
<b>Обязательство по аренде (и АФПП) по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>5 679</b>

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

- к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками (аналогичные оставшиеся сроки аренды и аналогичная валюта договоров аренды) применялась единая ставка дисконтирования;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- незначительные первоначальные прямые затраты исключались из оценки АФПП на дату первого применения.

#### 4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Некоторые новые стандарты являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен в мае 2017 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Модель учета договоров страхования, предлагаемая МСФО (IFRS) 17, сочетает в себе текущий порядок оценки обязательств по договору страхования для их отражения на балансе с признанием прибыли в течение периода оказания услуг по этому договору. Кроме того, в течение периода оказания услуг необходимо признавать определенные изменения в оценке будущих денежных потоков и корректировки с учетом рисков, Компании могут по своему выбору представлять эффект от изменения ставок дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода, Стандарт содержит конкретные указания по оценке и представлению договоров страхования, предусматривающих условия участия.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»** (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»** (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности** (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Средства в Центральном банке Российской Федерации	97 721	52 565
Наличные средства	68 857	88 442
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	63 004	75 742
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>229 582</b>	<b>216 749</b>

Средства в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2019 года в сумме 97 721 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 52 565 тыс. руб.) представляют собой остаток на корреспондентском счете в Банке России и отражены в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в примечании 23.

**6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Фонд обязательного резервирования в Банке России на 31 декабря 2019 года составил 20 886 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 24 607 тыс. руб.). Кредитные учреждения обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

**7. Средства в банках**

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Средства в банках-резидентах	450 082	683 671
Страховой депозит в российском банке	1 194	1 194
	<b>451 276</b>	<b>684 865</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 244)	(12 286)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>450 032</b>	<b>672 579</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с требованиями платежной системы Visa International Банк разместил в банке-резиденте страховой депозит в сумме 1 194 тыс. рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (на 31 декабря 2018 года: 1 194 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в банках за 2019 год:

	<b>Средства в банках</b>
<b>1 января 2019 года</b>	<b>12 286</b>
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	(11 042)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 244</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в банках за 2018 год:

	<b>Средства в банках</b>
<b>1 января 2018 года</b>	<b>-</b>
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	12 286
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>12 286</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*
**7. Средства в банках (продолжение)**

Далее представлены средства в банках в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	451 276	451 276
Резерв под ОКУ	(1 244)	(1 244)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>450 032</b>	<b>450 032</b>

Ниже представлены средства в банках в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	684 865	684 865
Резерв под ОКУ	(12 286)	(12 286)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>672 579</b>	<b>672 579</b>

Средства в банках не имеют обеспечения. Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов (краткое описание представлено в составе примечания 23).

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

**8. Кредиты клиентам**

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Юридические лица	1 542 029	1 494 920
Физические лица	19 134	18 745
	<b>1 561 163</b>	<b>1 513 665</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(82 547)	(186 272)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 478 616</b>	<b>1 327 393</b>

Далее представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	1 303 954	218 211	19 864	1 542 029
Резерв под ОКУ	(12 952)	(60 814)	(8 434)	(82 200)
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>1 291 002</b>	<b>157 397</b>	<b>11 430</b>	<b>1 459 829</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	19 134	-	-	19 134
Резерв под ОКУ	(347)	-	-	(347)
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>18 787</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 787</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 309 789</b>	<b>157 397</b>	<b>11 430</b>	<b>1 478 616</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	1 187 601	-	307 319	1 494 920
Резерв под ОКУ	(27 565)	-	(157 655)	(185 220)
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>1 160 036</b>	<b>-</b>	<b>149 664</b>	<b>1 309 700</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	18 745	-	-	18 745
Резерв под ОКУ	(1 052)	-	-	(1 052)
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>17 693</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 693</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 177 729</b>	<b>-</b>	<b>149 664</b>	<b>1 327 393</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по классам за 2019 год:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>1 января 2019 года</b>	<b>185 220</b>	<b>1 052</b>	<b>186 272</b>
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	(103 020)	(705)	(103 725)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>82 200</b>	<b>347</b>	<b>82 547</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по классам за 2018 год:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>1 января 2018 года</b>	<b>143 822</b>	<b>741</b>	<b>144 563</b>
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	41 398	311	41 709
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>185 220</b>	<b>1 052</b>	<b>186 272</b>

Ниже представлена информация о просроченных кредитно-обесцененных кредитах клиентам, по которым создан резерв под ОКУ в размере 100% от стоимости:

Кредиты юридическим лицам	31 декабря 2019	31 декабря 2018
С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней»	2 033	1 195
<b>Итого</b>	<b>2 033</b>	<b>1 195</b>

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	879 766	56.3	802 319	53.0
Операции с недвижимым имуществом	428 871	27.5	343 379	22.7
Производство пищевых продуктов	100 871	6.5	-	-
Добыча полезных ископаемых	50 505	3.2	-	-
Строительство	37 465	2.4	19 625	1.3
Физические лица	19 134	1.2	18 745	1.2
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	17 832	1.1	111 946	7.4
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	12 821	0.8	3 785	0.3
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	5 600	0.4	-	-
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	4 229	0.3	98 514	6.5
Целлюлозно-бумажное производство	2 805	0.2	3 038	0.2
Финансы	-	-	93 300	6.2
Транспортная деятельность	-	-	13 800	0.9
Туристические услуги	-	-	1 834	0.1
Ремонт и монтаж машин и оборудования	-	-	600	0.0
Прочее	1 264	0.1	2 780	0.2
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1 561 163</b>	<b>100</b>	<b>1 513 665</b>	<b>100</b>

Крупные кредиты (сумма кредитов одному заемщику, величина которых превышает 10 % капитала Банка) на 31 декабря 2019 года включали в себя шесть кредитов на общую сумму 1 142 362 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: четыре кредита на общую сумму 837 562 тыс. руб.).

Таблица ниже содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Имущество	Гарантийный депозит	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	529 733	39 365	214 731	758 200	1 542 029
Кредиты физическим лицам	14 975	-	1 696	2 463	19 134
<b>Итого</b>	<b>544 708</b>	<b>39 365</b>	<b>216 427</b>	<b>760 663</b>	<b>1 561 163</b>

Ниже приведен анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Имущество	Гарантийный депозит	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	798 446	22 422	50 777	623 275	1 494 920
Кредиты физическим лицам	16 599	-	1 885	261	18 745
<b>Итого</b>	<b>815 045</b>	<b>22 422</b>	<b>52 662</b>	<b>623 536</b>	<b>1 513 665</b>

Географический анализ, анализ кредитов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 27.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*
**9. Инвестиционные финансовые активы**

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Инвестиционные финансовые активы	26 150	26 150
<b>Итого инвестиционных финансовых активов</b>	<b>26 150</b>	<b>26 150</b>

Инвестиционные финансовые активы включают в себя вложения Банка в доли участия в ООО «Оверсис» и ООО «КВЗ-Ремсервис».

**10. Основные средства**

	Здания и сооружения	Неза- вершенное строи- тельство	Транс- портные средства	Машины и оборудо- вание	Земель- ные участки	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>310 881</b>	<b>6 592</b>	<b>2 609</b>	<b>4 715</b>	<b>224 501</b>	<b>5 185</b>	<b>554 483</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	424 000	6 592	17 968	32 687	224 501	31 328	737 076
Поступления	248	13	-	585	-	130	976
Улучшения	1 100	987	-	-	308	-	2 395
Выбытия/переводы	(226 853)	-	(2 393)	(1 045)	(4 942)	(5 307)	(240 540)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>198 495</b>	<b>7 592</b>	<b>15 575</b>	<b>32 227</b>	<b>219 867</b>	<b>26 151</b>	<b>499 907</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	113 119	-	15 359	27 972	-	26 143	182 593
Амортизация за год	12 259	-	941	2 905	-	1 255	17 360
Выбытия/переводы	(56 542)	-	(2 370)	(987)	-	(3 458)	(63 357)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>68 836</b>	<b>-</b>	<b>13 930</b>	<b>29 890</b>	<b>-</b>	<b>23 940</b>	<b>136 596</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>129 659</b>	<b>7 592</b>	<b>1 645</b>	<b>2 337</b>	<b>219 867</b>	<b>2 211</b>	<b>363 311</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2019 года	198 495	7 592	15 575	32 227	219 867	26 151	499 907
Поступления	210	-	-	142	-	1 010	1 362
Улучшения	-	-	-	637	-	-	637
Выбытия/переводы	-	(13)	-	(238)	-	(588)	(839)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>198 705</b>	<b>7 579</b>	<b>15 575</b>	<b>32 768</b>	<b>219 867</b>	<b>26 573</b>	<b>501 067</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2019 года	68 836	-	13 930	29 890	-	23 940	136 596
Амортизация за год	4 591	-	808	2 068	-	827	8 294
Выбытия/переводы	-	-	-	(236)	-	(582)	(818)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>73 427</b>	<b>-</b>	<b>14 738</b>	<b>31 722</b>	<b>-</b>	<b>24 185</b>	<b>144 072</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>125 278</b>	<b>7 579</b>	<b>837</b>	<b>1 046</b>	<b>219 867</b>	<b>2 388</b>	<b>356 995</b>

Незавершенное строительство представляет собой капитальные вложения Банка в нежилые помещения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Определенная доля основных средств Банка передана в операционную аренду сроком менее 1 года, данные о которой представлены в следующем виде:

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Первоначальная стоимость	2 745	3 345
Накопленная амортизация	(1 233)	(1 524)
Остаточная стоимость	1 512	1 821
Будущие минимальные арендные платежи	377	247



**11. Нематериальные активы**

<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>956</b>
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2018 года	2 148
Поступления	2 565
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 713</b>
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2018 года	1 192
Амортизация за год	435
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 627</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 086</b>
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2019 года	4 713
Поступления	338
Выбытия	(385)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 666</b>
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2019 года	1 627
Амортизация за год	891
Выбытия	(317)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 201</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 465</b>

**12. Инвестиционная недвижимость**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>На 1 января</b>	<b>160 456</b>	<b>-</b>
Переклассифицировано из основных средств	-	177 089
Переоценка по справедливой стоимости	(3 456)	(16 633)
<b>На 31 декабря</b>	<b>157 000</b>	<b>160 456</b>

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводилась с помощью сравнительного подхода исходя из рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости силами внутренних оценщиков Банка, имеющих соответствующий опыт оценки недвижимости в Российской Федерации.

**13. Договоры аренды**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка имелось несколько договоров аренды, в которых он выступает в качестве арендатора.

Информация о первоначальном применении Банком стандарта МСФО (IFRS) 16 указана в примечании 4.

Ниже приведены сведения об активах в форме права пользования (АФПП) и обязательствах по аренде за 2019 год:

	<b>АФПП</b>	<b>Обязательство по аренде</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>5 679</b>	<b>5 679</b>
Прирост/(снижение) за период	(2 850)	(2 741)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 829</b>	<b>2 938</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года все обязательства по аренде имеют срок погашения менее 1 года.

**13. Договоры аренды (продолжение)**

Далее приведены сведения по договорам аренды за 2019 год:

	<b>2019 год</b>
Общий денежный отток по договорам аренды	3 098
Процентный расход по обязательствам по аренде	357
Расход, относящийся к краткосрочной аренде	6 781

Ниже представлена информация об АФПП и амортизации АФПП по видам базовых активов за 2019 год:

	<b>Здания</b>	<b>Земельные участки</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>
АФПП на 1 января 2019 года	2 210	49	3 420	<b>5 679</b>
Амортизация АФПП за 2019 год	(1 102)	(26)	(1 722)	<b>(2 850)</b>
АФПП на 31 декабря 2019 года	1 108	23	1 698	<b>2 829</b>

Далее приведена информация о будущих минимальных платежах по неаннулируемым договорам операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

До 1 года	1 411
От 1 года до 5 лет	53
Свыше 5 лет	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>1 464</b>

**14. Прочие активы**

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Расчеты по операциям с иностранной валютой	80 687	85 496
Авансовые платежи	11 458	10 868
Драгоценные металлы	9 340	9 240
Памятные монеты	8 056	9 952
Прочее	39	31
	<b>109 580</b>	<b>115 587</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 694)	(4 144)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>100 886</b>	<b>111 443</b>

**15. Средства клиентов**

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие / расчетные счета	165 206	277 502
Срочные депозиты	289 900	70 996
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета / вклады до востребования	8 158	10 773
Срочные депозиты	1 221 561	1 409 506
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 684 825</b>	<b>1 768 777</b>

## 15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 229 719	73.0	1 420 279	80.3
Сельское хозяйство	233 105	13.8	16 505	0.9
Операции с недвижимым имуществом	74 480	4.4	33 912	1.9
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	35 763	2.1	44 180	2.5
Строительство	15 032	0.9	101 658	5.7
Здравоохранение и социальные услуги	13 741	0.8	13 790	0.8
Добыча полезных ископаемых	12 606	0.8	5 212	0.3
Деятельность общественных организаций	11 718	0.7	11 242	0.6
Транспортная деятельность	10 823	0.6	17 608	1.0
Ремонт и монтаж машин и оборудования	7 691	0.5	6 377	0.4
Финансы	7 287	0.4	4 813	0.3
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	5 372	0.3	-	-
Производство пищевых продуктов	5 224	0.3	8 806	0.5
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	2 950	0.2	3 690	0.2
Химическое производство	860	0.1	46 411	2.6
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	600	-	10 957	0.6
Туристические услуги	540	-	3 764	0.2
Прочее	17 314	1.1	19 573	1.2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 684 825</b>	<b>100</b>	<b>1 768 777</b>	<b>100</b>

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 27.

## 16. Прочие обязательства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	2 712	2 577
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 712</b>	<b>2 577</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по оплате труда	5 330	5 110
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	2 710	253
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 316	1 111
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	201	4 124
Прочее	201	20 464
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>9 758</b>	<b>31 062</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>12 470</b>	<b>33 639</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2019 год и за 2018 год:

	Итого
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>7 723</b>
Создание / (Восстановление) резерва	(3 599)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 124</b>
Создание / (Восстановление) резерва	(3 923)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>201</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 27.

## 17. Уставный капитал

	Количество обыкновен- ных акций, шт.	Количество привилеги- рованных акций, шт.	Уставный капитал, выраженный обыкновенны- ми акциями, тыс. руб.	Уставный капитал, выраженный привилегиро- ванными акциями, тыс. руб.	Корректи- ровка на инфля- цию, тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
31 декабря 2018 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707
31 декабря 2019 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707

На 31 декабря 2019 года количество объявленных акций Банка составило 1 434 250 обыкновенных акций и 50 000 привилегированных акций. Количество размещенных акций приведено в таблице выше; все размещенные акции имеют бездокументарную форму.

На 31 декабря 2019 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. На 31 декабря 2019 года привилегированные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Данные на 31 декабря 2018 года совпадают с данными на 31 декабря 2019 года.

Сведения о дивидендах приведены в примечании 22.

## 18. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	14 432	12 088
Осуществление переводов денежных средств	6 166	6 846
Операции с валютными ценностями	168	227
Гарантии выданные	-	12 737
Прочее	36	703
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>20 802</b>	<b>32 601</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Осуществление переводов денежных средств	(5 482)	(3 062)
Расчетно-кассовое обслуживание	(829)	(979)
Операции с валютными ценностями	(744)	(614)
Прочее	(838)	(1 326)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 893)</b>	<b>(5 981)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>12 909</b>	<b>26 620</b>

## 19. Прочие операционные доходы

	2019	2018
Отсроченная разница по финансовым инструментам	10 905	-
Доходы по договорам операционной аренды	2 745	2 319
Доходы от выбытия имущества	7	497
Прочее	4 391	1 831
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>18 048</b>	<b>4 647</b>

**20. Расходы на содержание персонала и административные расходы**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Расходы на персонал	75 664	72 077
Социальные отчисления	22 132	21 057
Страхование имущества	9 491	9 962
Охранные услуги	8 137	10 732
Расходы по краткосрочной аренде (2018 год: Расходы по договорам операционной аренды)	6 793	9 336
Информационные услуги и услуги связи	5 882	5 631
Амортизация активов в форме права пользования по аренде	2 850	-
Прочие административные расходы	14 739	14 069
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>145 688</b>	<b>142 864</b>

**21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 619	1 610
Изменение отложенного налогообложения	14 498	(14 167)
<b>Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>19 117</b>	<b>(12 557)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2018 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>22 637</b>	<b>(54 668)</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	4 527	(10 934)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих невременных разниц	14 590	(1 623)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>19 117</b>	<b>(12 557)</b>

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

**21. Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 год: 20%) за 2019 год:

	31 декабря 2018 года	Признано в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц</b>			
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	2 138	(51)	2 087
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	654	(305)	349
Основные средства	(5 586)	665	(4 921)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в банках	27 618	(14 520)	13 098
Прочее	3 268	(287)	2 981
<b>Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>28 092</b>	<b>(14 498)</b>	<b>13 594</b>

Ниже приведены данные за 2018 год:

	31 декабря 2017 года	Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный с учетом эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9	Признано в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц</b>				
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	1 992	1 992	146	2 138
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	(247)	543	111	654
Основные средства	(9 546)	(9 546)	3 960	(5 586)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в банках	(1 788)	17 446	10 172	27 618
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	(307)	-	-	-
Прочее	5 020	3 490	(222)	3 268
<b>Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>(4 876)</b>	<b>13 925</b>	<b>14 167</b>	<b>28 092</b>

**22. Дивиденды**

	2019		2018	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	18	-	18
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(18)	-	(18)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### 23. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основной задачей системы риск-менеджмента Банка является поддержание ее стабильного финансового состояния, то есть обеспечение на произвольный период времени возможности достижения необходимых финансовых показателей, наличия достаточного уровня капитала и запасов ликвидности для всех текущих рисков.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку. Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Методика оценки, принятая в Банке, соответствует требованиям Банка России и предусматривает оценку кредитного риска с учетом финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и имеющегося обеспечения. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери. Кроме резервов на возможные потери Банк также производит расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

С целью ограничения кредитного риска Банк устанавливает систему лимитов. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Банк устанавливает плановую структуру и плановые уровни рисков – лимиты первого, второго и третьего уровней по видам рисков в зависимости от величины регуляторного капитала Банка. Лимиты первого уровня устанавливаются по видам рисков и операций. После установления лимитов первого уровня осуществляется распределение лимитов по направлениям деятельности/подразделениям Банка (лимиты второго уровня) и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента и на объем операций в процентах от величины регуляторного капитала Банка. Кроме того в Банке выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику (группе связанных заемщиков), связанного с банком лица (группе связанных с банком лиц), а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

В Банке действует иерархическая система органов по принятию кредитных решений, призванная обеспечить эффективную координацию кредитной деятельности. Управление кредитным портфелем согласно кредитной политике осуществляет Правление и Председатель Правления Банка. Проводимые ими мероприятия направлены на достижение стабильной работы Банка в целях получения приемлемой нормы прибыли с учетом минимальной степени кредитного риска. Решения об одобрении сделок в зависимости от сумм предоставляемых средств принимаются различными органами Банка согласно положениям, закрепленным в кредитной политике Банке.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К основным методам минимизации кредитного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций, несущих высокий кредитный риск;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- использование ликвидного обеспечения;
- заключение договоров на кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", предусматривающих право Банка на их закрытие при наступлении определенных обстоятельств;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления кредитным риском;
- страхование кредитного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Принятие решения о кредитовании того или иного заемщика производится с учетом оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессионального суждения о величине кредитного риска с учетом действующих нормативных ограничений и установленных лимитов.

Под кредитные операции создаются соответствующие размеру кредитного риска резервы, отвечающие всем рекомендациям и требованиям Банка России.

Банк тщательно проводит анализ имеющихся и потенциальных заемщиков на предмет экономической безопасности, оценивает обеспечение, принимаемое по обязательствам заемщика перед Банком, осуществляет последующий контроль на всех этапах кредитного процесса. Вся кредитная документация проходит надлежащую юридическую экспертизу.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба управления рисками Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень кредитного риска Банка.

Наличие обеспечения по предоставленным средствам является одним из главных методов снижения кредитного риска. В Банке имеется внутренний документ, регламентирующий порядок оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением обязательств по кредитным договорам Банка. Отнесение обеспечения к различным категориям и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников Банка по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Подходы Банка к управлению обеспечением учитывают требования Банка России, кредитную политику и другие внутренние документы Банка. Банк принимает в обеспечение исполнения обязательств заемщиком следующие виды залогового обеспечения: производственное оборудование, товарно-материальные ценности (товар на складе и/или в офисе), залог транспортных средств и самоходных машин, залог ценных бумаг, залог нежилой недвижимости и прав аренды земли, залог жилого помещения (квартиры), залог жилых домов (дач) и земельных участков.

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента и характера сделки. Для ограничения кредитного риска Банком может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков в связи с неспособностью другого участника операции выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и для балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и мониторинга.



### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### **Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами собственных обязательств по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

Страновой риск Банка практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации.

Все активы и обязательства Банка (за несущественным исключением) на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года сосредоточены в Российской Федерации.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риск торгового портфеля. В рамках рыночного риска значимыми являются валютный и товарный риски, остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка.

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

К основным методам минимизации рыночного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций с инструментами торгового портфеля;
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих рыночный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование объемов операций – лимиты открытых валютных позиций и другие возможные лимиты;
- выдача кредитов и/или привлечение депозитов в одной валюте с условием их погашения в другой валюте с учетом форвардного курса, зафиксированного в договоре;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления рыночным риском;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование рыночного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Выбор конкретного метода определяется с учетом его целесообразности в конкретный момент времени.

Все ограничения на уровне структурных подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства Российской Федерации, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

#### **Валютный риск**

Валютный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золоту по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоту.

Оценка валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет открытых валютных позиций (далее – «ОВП») согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка. В рамках первого подхода ОВП рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Лимит ОВП устанавливается в целом на весь Банк. При этом распоряжениями Руководства Банка могут устанавливаться различные сублимиты по ОВП, не противоречащие требованиям Банка России. Оценка и мониторинг ОВП происходит на ежедневной основе. В рамках второго подхода – оценка ОВП по внутренней методике Банка – ОВП рассчитывается также для управленческих целей в упрощенном порядке. Рассчитываются позиции лишь по значимым валютам/металлам, причем только по балансовым счетам и счетам «главы Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях без учета влияния резервов на возможные потери. Также отслеживаются изменения курсов значимых валют/металлов по сравнению с предыдущей датой. Оценка и мониторинг ОВП в рамках данного подхода также происходит на ежедневной основе.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Валютный риск (продолжение)

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

На 31 декабря 2019 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	62 534	37 922	31 405	-	131 861
Средства в Центральном банке Российской Федерации	97 721	-	-	-	97 721
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	20 886	-	-	-	20 886
Средства в банках	450 032	-	-	-	450 032
Кредиты клиентам	1 478 616	-	-	-	1 478 616
Инвестиционные финансовые активы	26 150	-	-	-	26 150
Основные средства	356 995	-	-	-	356 995
Нематериальные активы	2 465	-	-	-	2 465
Инвестиционная недвижимость	157 000	-	-	-	157 000
Отложенные налоговые активы	13 594	-	-	-	13 594
Активы в форме права пользования по аренде	2 829	-	-	-	2 829
Прочие активы	51 217	45 061	-	4 608	100 886
<b>Итого активов</b>	<b>2 720 039</b>	<b>82 983</b>	<b>31 405</b>	<b>4 608</b>	<b>2 839 035</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 599 095	80 707	5 023	-	1 684 825
Обязательства по аренде	2 938	-	-	-	2 938
Прочие обязательства	12 458	-	12	-	12 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 614 491</b>	<b>80 707</b>	<b>5 035</b>	<b>-</b>	<b>1 700 233</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 105 548</b>	<b>2 276</b>	<b>26 370</b>	<b>4 608</b>	<b>1 138 802</b>
<b>Обязательства кредитного характера (примечание 25)</b>	<b>135 064</b>	<b>614</b>	<b>1 517</b>	<b>-</b>	<b>137 195</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2018 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	70 879	54 001	39 304	-	164 184
Средства в Центральном банке Российской Федерации	52 565	-	-	-	52 565
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	24 607	-	-	-	24 607
Средства в банках	672 579	-	-	-	672 579
Кредиты клиентам	1 327 393	-	-	-	1 327 393
Инвестиционные финансовые активы	26 150	-	-	-	26 150
Основные средства	363 311	-	-	-	363 311
Нематериальные активы	3 086	-	-	-	3 086
Инвестиционная недвижимость	160 456	-	-	-	160 456
Отложенные налоговые активы	28 092	-	-	-	28 092
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	3 850	-	-	-	3 850
Прочие активы	20 297	86 758	-	4 388	111 443
<b>Итого активов</b>	<b>2 753 265</b>	<b>140 759</b>	<b>39 304</b>	<b>4 388</b>	<b>2 937 716</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 294 675	458 890	15 212	-	1 768 777
Прочие обязательства	33 626	-	13	-	33 639
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 328 301</b>	<b>458 890</b>	<b>15 225</b>	<b>-</b>	<b>1 802 416</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 424 964</b>	<b>(318 131)</b>	<b>24 079</b>	<b>4 388</b>	<b>1 135 300</b>
<b>Обязательства кредитного характера (примечание 25)</b>	<b>330 233</b>	<b>-</b>	<b>1 571</b>	<b>-</b>	<b>331 804</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	На 31 декабря 2019 года			На 31 декабря 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 135 939	1 601 807	534 132	2 174 173	1 297 252	876 921
Доллары США	37 922	80 707	(42 785)	54 001	458 890	(404 889)
Евро	31 405	5 023	26 382	39 304	15 212	24 092
<b>Итого</b>	<b>2 205 266</b>	<b>1 687 537</b>	<b>517 729</b>	<b>2 267 478</b>	<b>1 771 354</b>	<b>496 124</b>

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли до уплаты налогов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Укрепление доллара США на 20%	10 639	12 596
Ослабление доллара США на 20%	(10 639)	(12 596)
Укрепление евро на 20%	9 393	4 972
Ослабление евро на 20%	(9 393)	(4 972)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	921	878
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(921)	(878)

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2019 года	Средний уровень риска в течение 2018 года
Укрепление доллара США на 20%	11 597	13 874
Ослабление доллара США на 20%	(11 597)	(13 874)
Укрепление евро на 20%	7 372	3 694
Ослабление евро на 20%	(7 372)	(3 694)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	899	813
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(899)	(813)

**Товарный риск**

Товарный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск оценивается Банком по методологии Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Остатки по операциям Банка, которым присущ товарный риск, не являются существенными на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

**Процентный риск по банковскому портфелю**

Процентный риск по банковскому портфелю (далее – «процентный риск») – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в результате изменения процентных ставок.

### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Процентный риск по банковскому портфелю (продолжение)

Процентный риск оценивается Банком на ежедневной основе с помощью следующих подходов:

- метод анализа разрывов в сроках погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (гэп-анализ);
- расчет показателя процентного риска на основе гэп-анализа;
- оценка чистой процентной маржи и процентного спреда Банка;
- контроль величины процентных ставок по вкладам физических лиц.

Оценка процентного риска методом гэп-анализа производится согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России, как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. При этом для сводной основы (по всем валютам) Банк рассчитывает коэффициент разрыва и отслеживает его соблюдение установленным лимитам. В рамках метода гэп-анализа также проводится стресс-тестирование процентного риска. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка согласно Указанию Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Чистая процентная маржа (ПД5) рассчитывается как отношение разности процентных доходов и расходов Банка к величине активов. Процентный спред (ПД6) определяется как разность отношений процентных доходов к ссудной задолженности и процентных расходов к обязательствам, генерирующим процентные выплаты. Активы, ссудная задолженность и обязательства Банка рассчитываются по формуле средней хронологической, ежемесячно, начиная с первого числа года, предшествующего отчетной дате, согласно подходам, определенным для публикуемых форм отчетности Банка.

В рамках метода оценки чистой процентной маржи и процентного спреда Банком отслеживается снижение показателей чистой процентной маржи (ПД5) и процентного спреда (ПД6) за 6 последних месяцев подряд. При наличии такого негативного явления хотя бы по одному из показателей (ПД5 или ПД6) данный факт в произвольной форме доводится до сведения Руководства Банка с целью принятия решения о возможной корректировке параметров процентной политики Банка.

В рамках контроля величины процентных ставок Банк устанавливает лимит в размере двух процентов превышения процентных ставок по вкладам Банка над любой из следующих величин, рассчитываемых и публикуемых Банком России на его официальном сайте в сети Интернет:

- базового уровня доходности вкладов в разрезе видов валют;
- максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц.

Данный подход Банка является превентивной мерой самоконтроля, направленной против агрессивного привлечения вкладов населения по завышенным ставкам и на недопущение уплаты страховых взносов в систему страхования вкладов по дополнительной ставке, определяемой согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк на регулярной основе анализирует сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг России и об их изменениях. Органам управления Банка также представляются мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе – информация свободного характера на основе данных, полученных из СМИ и сети Интернет.

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

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Процентный риск по банковскому портфелю (продолжение)

К основным методам минимизации процентного риска Банк относит:

- лимитирование;
- стремление к одинаковой срочности процентных активов и пассивов в рамках метода гэп-анализа;
- структурирование договоров с включением в них специальных условий и оговорок (применение плавающих процентных ставок, возможность досрочного возврата/погашения инструментов);
- изменение стратегии по размещению и привлечению средств (определение/изменения приоритетных направлений деятельности; расширение или снижение объемов кредитования; изменение депозитной политики по ставкам и срокам и т. п.);
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих процентный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- управление циклом процентных ставок.

Выбор конкретного метода минимизации процентного риска определяется с учетом его целесообразности в конкретный момент времени.

Ниже приведен расчет величины процентного риска Банка методом гэп-анализа по всем инструментам на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Кредиты банкам и клиентам	459 074	88 288	210 901	643 106
Основные средства и нематериальные активы	55	2 841	15	52
<b>Итого активов</b>	<b>459 129</b>	<b>91 129</b>	<b>210 916</b>	<b>643 158</b>
Средства клиентов	337 169	99 884	92 222	590 781
Прочие обязательства	233	433	666	6 886
Источники собственных средств (капитала)	-	-	3 675	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>337 402</b>	<b>100 317</b>	<b>96 563</b>	<b>597 667</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>459 129</b>	<b>550 258</b>	<b>761 174</b>	<b>1 404 332</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>337 402</b>	<b>437 719</b>	<b>534 282</b>	<b>1 131 949</b>
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	121 727	112 539	226 892	272 383
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	1.36	1.26	1.42	1.24
Лимит коэффициента разрыва	-	-	-	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

Ниже приведен расчет величины процентного риска Банка методом гэп-анализа по всем инструментам на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	60 170	-	-	-
Кредиты банкам и клиентам	687 789	112 733	183 513	506 406
Основные средства и нематериальные активы	168	3 338	9 144	15 064
<b>Итого активов</b>	<b>748 667</b>	<b>116 071</b>	<b>192 657</b>	<b>521 470</b>
Средства клиентов	147 126	300 638	198 950	400 288
Прочие обязательства	509	698	12 207	1 126
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	3 675
<b>Итого обязательств</b>	<b>147 635</b>	<b>301 336</b>	<b>211 157</b>	<b>405 089</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>748 667</b>	<b>864 738</b>	<b>1 057 395</b>	<b>1 578 865</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>147 635</b>	<b>448 971</b>	<b>660 128</b>	<b>1 065 217</b>
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	601 032	415 767	397 267	513 648
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	5.07	1.93	1.60	1.48
Лимит коэффициента разрыва	-	-	-	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Процентный риск по банковскому портфелю (продолжение)**

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам для основных категорий финансовых инструментов. Данные подготовлены на основе договорных процентных ставок на конец отчетного периода.

% в год	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	6.6%	-	-	7.1%	-	-
Кредиты клиентам	9.6%	-	-	8.8%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Депозиты клиентов	6.5%	1.7%	2.1%	6.6%	3.2%	2.1%

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходностей на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходностей и наличие постоянной балансовой позиции) представлен следующим образом:

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 438	18 774	(735)	11 783	(27)	(4 576)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 438)	(18 774)	735	(11 783)	27	4 576

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей достоверности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из заключенных сделок и являющиеся обязательными в соответствии с действующим законодательством.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе с использованием следующих методов:

- метод оценки нормативов;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- управление текущей платежной позицией.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Риск ликвидности (продолжение)

*Метод оценки нормативов*

Контроль состояния ликвидности баланса Банка осуществляется посредством определения величины показателей обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитанных согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и их сравнения с установленными допустимыми числовыми значениями.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования.

Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) рассчитывается как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	Лимит	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	330.0%	67.3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	212.8%	291.9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	23.5%	21.6%

*Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств*

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	498 496	175 905	571 214	439 211	<b>1 684 826</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	200	87 482	49 715	<b>137 397</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>498 496</b>	<b>176 105</b>	<b>658 696</b>	<b>488 926</b>	<b>1 822 223</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	410 455	482 251	363 452	512 619	<b>1 768 777</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	27 806	40 271	53 149	<b>121 226</b>
Выданные финансовые гарантии	186 836	27 866	-	-	<b>214 702</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>597 291</b>	<b>537 923</b>	<b>403 723</b>	<b>565 768</b>	<b>2 104 705</b>

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



### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

#### *Управление текущей платёжной позицией*

Управление текущей платёжной позицией Банка призвано обеспечить своевременное и полное исполнение платёжных поручений клиентов, обеспечение их в необходимых объёмах денежной наличностью, а также возможность проведения Банком собственных платежей.

Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам: планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей; обеспечение достаточного остатка денежных средств в кассе Банка в целях соблюдения установленного минимального лимита остатка и обеспечения бесперебойной работы с наличностью.

Соблюдение установленного лимита остатка наличности в кассах Банка осуществляется начальником отдела кассовых операций и руководителями отделений Банка путем планирования до 12 часов текущего дня на основании проведенного анализа соотношения остатков денежной наличности и заявок клиентов на предмет достаточности для осуществления операций на следующий рабочий день. В случае необходимости оформляется заявка на подкрепление или вывоз денежной наличности в региональном отделении ЦБ РФ и/или в банке-контрагенте.

Управление текущей платёжной позицией в части планирования необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей осуществляется Учетно-операционным управлением Банка. Управление текущей платёжной позицией в отношении корреспондентского счета Банка осуществляется с учетом анализа операций (движения) с денежными средствами в кассе Банка и остатков в банкоматах.

С целью правильного отражения данных в бухгалтерском учете на ежедневной основе ведется контроль полученных и предоставленных межбанковских кредитов, в рамках которого поступает информация от дилера Банка, имеющего право заключать сделки на межбанковском рынке, которая сверяется ответственным сотрудником Учетно-операционного управления Банка с тем, как указанные операции (сделки) отражены в бухгалтерском балансе Банка за предыдущий операционный день. В случае расхождения выясняются причины несоответствия. Информация, подготовленная Учетно-операционным управлением Банка, предоставляется Руководству Банка для принятия решений о привлечении или размещении денежных средств.

Ежедневно на регулярной основе (5-6 раз в день) формируется ведомость платежей текущего операционного дня, прошедших контроль и готовых к отправке.

#### *Мониторинг, минимизация и контроль риска ликвидности*

Основной задачей системы мониторинга риска ликвидности является своевременное реагирование структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую риск ликвидности, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности с целью минимизации потерь, максимизации доходности операций и диверсификации активов и пассивов Банка с учетом сроков их востребования. Мониторинг риска ликвидности производится на постоянной основе. По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска ликвидности либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации имеющихся инструментов.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

К основным методам минимизации риска ликвидности Банк относит:

- уклонение от риска – отказ от операций с определенными инструментами;
- соблюдение равновесия между ликвидными активами и пассивами с учетом сроков их востребования;
- поддержание стабильной ресурсной базы, состоящей из вкладов населения и средств юридических лиц;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления риском ликвидности;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование риска ликвидности Банка страховой организацией при необходимости.

Выбор конкретного метода определяется с учетом его целесообразности в конкретный момент времени.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Сводно-аналитическое управление, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска ликвидности Банка.

Текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью осуществляет Руководство Банка на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка, который в случае необходимости вносит изменения в действующую политику по управлению ликвидностью. До сведения Совета директоров Банка Руководством Банка также доводится информация об имевших место случаях наступления кризисных ситуаций, в ходе которых Банку были предъявлены судебные иски.

В Банке, в рамках положения об управлении риском ликвидности, также разработаны меры по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, а именно план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

### Операционный риск, в том числе правовой риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск входит в состав операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его 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 филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Управление операционным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, поддержания 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.

### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Операционный риск, в том числе правовой риск (продолжение)

Выявление операционного риска предполагает метод анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке и для систематизации факторов, вызвавших операционные убытки, Служба управления рисками Банка аккумулирует сведения о событиях операционного риска и ведет аналитическую базу о понесенных операционных убытках. Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются анализу Руководством Банка, руководителями структурных подразделений, участвующих в соответствующих нововведениях, с привлечением Службы управления рисками Банка, на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этому риску.

Банк оценивает операционный риск с помощью 2 подходов:

- Количественная оценка операционного риска Банка осуществляется согласно базовому индикативному подходу, определенному в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
- Качественная оценка – анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска. Подразделения Банка передают в Службу управления рисками Банка сведения о значениях соответствующих индикаторах, используемых для оценки операционного риска. Всем индикаторам присваиваются баллы в зависимости от их значений. При этом также руководители подразделений могут выносить свои рекомендации по совершенствованию системы управления рисками в Банке.

Мониторинг операционного риска осуществляется на основе системы индикаторов. Анализ динамики индикаторов во времени, отслеживание соотношений текущих значений с предыдущими величинами проводится не реже раза в квартал. В рамках мониторинга и поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне вместе с системой оценки индикаторов применяется сочетание таких методологических подходов как система мониторинга законодательства и автоматизированная информационная система.

Основным методом минимизации операционного риска является построение организационной структуры с целью обеспечения максимально возможного снижения операционного риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка (в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска).

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба управления рисками Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска Банка.

**24. Управление капиталом**

Система управления капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

Расчет объема необходимого капитала производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", структура которого представлена в таблице ниже:

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Основной капитал	993 882	1 113 956
Дополнительный капитал	137 599	155 025
<b>Итого общего капитала</b>	<b>1 131 481</b>	<b>1 268 981</b>

Для определения уровня достаточности капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а именно:

- Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2019 года на уровне 4.5% (31 декабря 2018 года: 4.5%).
- Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2019 года на уровне 6% (31 декабря 2018 года: 6%).
- Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2019 года на уровне 8% (31 декабря 2018 года: 8%).

Ниже приведены значения нормативов достаточности капитала Банка:

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	39.98	37.62
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	39.98	37.62
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)</b>	<b>42.82</b>	<b>40.67</b>

Контроль над соблюдением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

В течение 2019 года и 2018 года все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

**25. Условные обязательства****Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что возможные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк не формировал резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство**

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**25. Условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	137 396	121 226
Обязательства по выданным гарантиям	-	214 702
	<b>137 396</b>	<b>335 928</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(201)	(4 124)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>137 195</b>	<b>331 804</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия и/или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае если рыночные котировки не доступны, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают метод дисконтирования потоков и прочие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

**27. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
<b>Активы</b>			
Кредиты клиентам	206 457	891	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	58 881	7	-
Инвестиционные финансовые активы	-	-	26 000
Прочие активы	-	36 886	-
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12 203	31 350	73 265
Прочие обязательства	-	661	-
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	-	819	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*
**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
<b>Активы</b>			
Кредиты клиентам	89 840	839	306 124
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 492	47	156 460
Инвестиционные финансовые активы	-	-	26 000
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11 606	36 690	105 963
Прочие обязательства	-	311	-
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	-	150	-

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	4 237	85	7 437
Процентные расходы по средствам клиентов	(519)	(1 462)	(2 414)
(Создание) / Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(57 389)	20	156 460
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	36 743	117
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	15	(8)
Комиссионные доходы	25	8	633
Прочие операционные доходы	129	-	221
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 244)	(8 873)	-

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	3 187	39	15 146
Процентные расходы по средствам клиентов	(690)	(374)	(3 152)
(Создание) / Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 024	273	(138 502)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	(2 935)	100
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	10	(629)
Комиссионные доходы	22	20	459
Прочие операционные доходы	133	2	490
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 244)	(6 976)	-

Общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Банка составил за 2019 год 8 669 тыс. руб. (2018 год: 7 265 тыс. руб.).