



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 2019 год

Оглавление

Введение	30
1. Общая информация.....	30
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	30
1.2. Информация о банковской группе.....	31
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	31
2. Краткая характеристика деятельности Банка	31
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка.....	33
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	33
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	33
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	34
3.4. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	46
3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	49
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	50
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	50
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	52
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	55
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	55
4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	55
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.....	55
4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	56
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	60
4.12. Прочие активы.....	62
4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	65
4.13.1. Средства кредитных организаций	65
4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	65
4.14. Информация о государственных субсидиях	66
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	66
4.16. Прочие обязательства.....	66
4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	68
4.18. Неисполненные обязательства	68
4.19. Уставный капитал	68

5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	69
5.1.	Чистые процентные доходы	69
5.2.	Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам	69
5.2.1.	Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	69
5.2.2.	Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	70
5.3.	Финансовый результат от операций с ценными бумагами	70
5.4.	Финансовый результат от операций с иностранной валютой	71
5.5.	Комиссионные доходы и расходы	71
5.6.	Прочие операционные доходы	71
5.7.	Операционные расходы	72
5.8.	Налоги	72
6.	Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	74
7.	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	74
8.	Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	76
9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости	79
10.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	80
10.1.	Система управления рисками.....	80
10.2.	Кредитный риск	82
10.3.	Рыночный риск	89
10.4.	Операционный риск	94
10.5.	Риск ликвидности	95
11.	Информация об управлении капиталом	102
11.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом	102
11.2.	Информация о нормативах достаточности капитала	102
12.	Операции со связанными с Банком сторонами	102

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности», № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее положение Банка России № 4927-У).

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.creditural.ru).

Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2019 года (включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность представлена в тысячах российских рублей и включает сравнительные данные.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, город Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@creditural.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.creditural.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Все перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске. В 3 квартале 2019 года закрыт операционный офис Банка, расположенный в городе Челябинске.

22 января 2020 года был открыт Филиал «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) в городе Москва (регистрационный номер 2584/4), в котором планируется развивать финтех-проекты и цифровые банковские продукты для микро- и малого бизнеса в рамках группы ГПБ.

В мае 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка

на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «Куб» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

С 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2014 году Министерство финансов США и Европейская Комиссия ввели совместные секторальные санкции против ряда российских банков и корпораций, включая материнскую компанию Банка, Банка ГПБ (АО), а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей. Санкции вводят запрет для лиц из США и ЕС или на территориях США и ЕС совершать операции, связанные с организацией, финансированием или привлечением долгового финансирования для Группы Газпромбанка или торговлей долговыми инструментами Группы Газпромбанка, выпущенными после объявления соответствующих санкций на срок более 30 дней.

В августе 2017 года президентом США был подписан новый закон, который сократил срок допустимого финансирования Группы Газпромбанка до 14 дней, а также ввел ряд новых ограничений. Европейская Комиссия не присоединилась к новому формату ограничений.

В течение 2019 года экономика Российской Федерации замедлила свой рост. Годовой прирост ВВП за 2019 год по оценке Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации составил

1,3%, (2,5% за 2018 год). Ключевая ставка с начала года снизилась на 1,5 п.п. и составила 6,25% по состоянию на 1 января 2020 года.

Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Совокупные активы	33 700 687	31 496 436
Чистая ссудная задолженность	18 961 234	17 454 537
Привлеченные средства и прочие обязательства	27 951 073	25 935 384
Собственные средства	5 360 136	5 293 236
Прибыль после налогообложения	351 744	341 218

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности возросла на 8,6%. Объем привлеченных средств возрос на 7,8%, главным образом, за счет увеличения объема средств физических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (56,3% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (77,4%). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 753 810	1 557 897
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	116 328	(79 068)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки	66 222	59 232
Чистые комиссионные доходы	329 382	301 037
Изменения резервов	(405 658)	(193 025)
Прочие операционные доходы	44 447	43 884
Операционные расходы	(1 336 938)	(1 199 789)
Прибыль до налогообложения	567 593	490 168
Начисленные (уплаченные) налоги	(215 849)	(148 950)
Прибыль после налогообложения	351 744	341 218

За 2019 год чистая прибыль Банка составила 351 744 тыс. руб., что на 10 526 тыс. руб. больше, чем за 2018 год. Указанное изменение преимущественно обусловлено:

- увеличением объема чистых процентных доходов на 195 913 тыс. руб. или 12,6%;
- увеличением объема чистых доходов от операций с ценными бумагами на 195 396 тыс. руб.;
- ростом объема чистых комиссионных доходов на 28 345 тыс. руб. или 9,4%.

Влияние указанных выше факторов было частично компенсировано:

- увеличением объема резервов на 212 633 тыс. руб.;
- ростом операционных расходов на 137 149 тыс. руб. или 11,4%;
- ростом объема уплаченных налогов на 66 899 тыс. руб. или на 44,9%.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 195 000 тыс. руб.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из допущения, что Банк осуществляет свою деятельность непрерывно и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя ссудную задолженность и приравненную к ней задолженность, средства в кредитных организациях, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных (Пояснение 4.4);
- классификацию финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;

- резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (Пояснение 10.2);
- оценку справедливой стоимости активов (Пояснения 8,9);
- переоценку объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Пояснения 4.10, 4.11)
- оценку возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. Признание отложенных налоговых активов производится на основе оценки размера будущей налогооблагаемой прибыли, доступной для использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Диапазон прогнозных значений балансовой стоимости активов и обязательств (без учета собственных средств) на 2020 год находится в пределах: по активам 34 682 949 – 38 333 785 тыс. руб., по обязательствам 29 610 403 – 32 727 287 тыс. руб.

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях, по которым отсутствует риск понесения потерь. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые активы

Операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, по договорам приобретения прав требований

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания – по амортизированной стоимости.

Операции размещения денежных средств юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, и физическим лицам по действующим в Банке программам и условиям кредитования признаются предоставленными на рыночных условиях.

Межбанковские операции размещения денежных средств, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках, в том числе на основании действующих генеральных соглашений/договоров купли-продажи на взаимовыгодных условиях, признаются соответствующими рыночным условиям.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

К процентным доходам по операциям размещения денежных средств относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями договора, а по операциям приобретения прав требований - доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

В последний календарный день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по операциям размещения денежных средств и приобретения прав требований относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отражение прочих доходов на балансовых счетах по учету доходов осуществляется в дату начисления дохода в соответствии с условиями договора, если сумма прочих доходов является незначительной.

Прочие доходы Банка, которые являются существенными, отражаются на доходах в последний календарный день месяца - за отчетный месяц, взимаются – согласно условиям кредитных договоров.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется. Также метод ЭПС не применяется к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Учет обеспечения по размещенным денежным средствам осуществляется по стоимости договора обеспечения.

Приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Приобретенные у контрагентов права требования по договорам к должникам – третьим лицам, учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки, в которую также включаются затраты (в том числе по оплате услуг сторонних организаций), связанные с приобретением и регистрацией прав требования.

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), учитываются в сумме производимого Банком финансирования и понесенных Банком затрат.

Операции приобретения прав требований отражаются в учете по амортизированной стоимости.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора

Резервы, в том числе оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с требованиями Банка России по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери. Порядок учета и формирования резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, списания нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним за счет созданного резерва, определяется внутренними Положениями Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, действующими в отношении разных видов заемщиков.

Резерв формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв может формироваться в отношении отдельной ссуды (элемента расчетной базы), либо по портфелю однородных ссуд (портфелю однородных требований), то есть по группе ссуд (требований) со сходными характеристиками риска, и обособленных в целях формирования резерва.

Методики формирования оценочных резервов под кредитные убытки различных видов финансовых активов определяются профессиональными суждениями, общие положения которых представлены в Пояснении 10.2.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежемесячно – в последний календарный день месяца.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном, справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии – вознаграждению за выдачу банковской гарантии.

Все обязательства по банковским гарантиям классифицируются Банком как финансовые гарантии и учитываются после первоначального признания по требованиям МСФО 9 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 (IAS) 15.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется по состоянию на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Торговая дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования

Сделки купли-продажи имущества Банка, сделки уступки прав требований, предусматривающие рассрочку или отсрочку платежа на период свыше 1 года, являются торговой дебиторской задолженностью со значительным компонентом финансирования и подлежат учету в соответствии с МСФО 15.

В целях корректировки «обещанной суммы возмещения» - суммы, подлежащей уплате покупателем/цессионарием, Банк на дату признания договора производит расчет выручки в сумме, отражающей цену, которую покупатель/цессионарий заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель/цессионарий платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю/цессионарию (т.е. "денежная" цена продажи). Расчет осуществляется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке, которая применяется Банком при размещении денежных средств на аналогичных условиях (в отношении валюты, срока, типа процентной ставки, кредитного рейтинга и других факторов).

Разница между суммой сделки и «денежной» ценой продажи в дату признания договора отражается на счетах корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств и подлежит списанию со счета корректировок равномерно в течение срока действия договора (погашения «обещанной суммы возмещения»).

Операции по договорам РЕПО

Совершаемые Банком на срочной, возвратной и платной основе договоры РЕПО с ценными бумагами, заключение которых не влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением полученной/переданной ценной бумагой, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей.

Предоставленные Банком денежные средства по договорам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг (обратное РЕПО), отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности).

Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения).

Полученные Банком денежные средства по договорам РЕПО, по которым Банк является продавцом ценных бумаг (прямое РЕПО), отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов).

Признание ценных бумаг Банком не прекращается.

Операции с долговыми ценными бумагами

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и действующим внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок определения справедливой стоимости финансовых активов.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы уменьшить учетное несоответствие.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями сделки, с датой заключения сделки по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются на счетах главы Г "Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов/дисконтов/премии, начисленных до их выбытия. Начисление процентных доходов/дисконта/премии осуществляется на ежедневной основе.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, переоцениваются по справедливой стоимости на ежедневной основе.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном действующими нормативными актами Банка России, регламентирующими формирование резервов на возможные потери.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный резерв.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) - по средней стоимости ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Затраты по сделке

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке признаются существенными, если их размер превышает 10% от суммы сделки. Затраты по сделке, признанные несущественными, отражаются на балансовом счете по учету расходов в дату признания финансового актива, а при невозможности – в дату возникновения затрат по сделке.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости инвентарного объекта основных средств составляет сумма 100 000 рублей (без НДС). Объекты, принятые к бухгалтерскому учету до изменения лимита стоимости, продолжают числиться в составе основных средств. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов с отнесением на операционные расходы с момента начала их эксплуатации.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, в том числе затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость, уплаченный при их приобретении, и иные возмещаемые налоги.

Для последующей оценки основных средств Банком применяются следующие модели учета:

- по группам «Здания», «Земля» - по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения;

- по остальным группам объектов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление Банком амортизации для всех групп основных средств производится линейным способом, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов. Срок полезного использования определяется комиссией по вводу объектов основных средств в эксплуатацию. По неполностью амортизированным объектам срок полезного использования может пересматриваться в конце отчетного года.

Для объектов, учитываемых по переоцененной стоимости, переоценка проводится ежегодно с отражением результатов переоценки в последний календарный день отчетного года.

Для отражения переоценки основного средства Банком используется способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, переносится на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания и равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации – линейный.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива и может быть пересмотрен в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Критериями признания объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является одновременное выполнение условий:

- объект находится в собственности Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей или получения доходов от прироста стоимости данного имущества;
- объект не планируется к продаже в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Решение о первоначальном признании объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при переводе объектов основных средств/долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также о прекращении признания объекта недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, принимается Правлением Банка на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется один раз в год в конце отчетного года на основании экспертного заключения профессионального оценщика. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на обесценение не проверяется.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизация не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, утверждаемого Правлением Банка.

Первоначальной стоимостью признаваемых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов недвижимости, земельных участков, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года. В течение года оценка может производиться при возникновении обстоятельств, существенно повлиявших на изменение справедливой стоимости.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В отношении имущества, учитываемого в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк создаёт резервы под возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П») и внутренними нормативными документами с учетом срока нахождения имущества на балансе Банка.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Предметы, стоимостью ниже 100 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке для изменения справедливой стоимости также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Переоценке не подлежат суммы предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Пассивы

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания – по амортизированной стоимости.

Межбанковские операции привлечения денежных средств, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках, в том числе на основании действующих генеральных соглашений/договоров, признаются соответствующими рыночным условиям.

Ставки Банка по договорам привлечения денежных средств относятся к исходным данным 3-го Уровня при определении справедливой стоимости.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца линейным методом или методом ЭПС.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний календарный день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк не применяет метод ЭПС.

Банком не применяется метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

При существенном изменении условий финансового обязательства осуществляется пересчет ЭПС.

Прочие долгосрочные вознаграждения

Прочие долгосрочные вознаграждения со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода учитываются по дисконтированной стоимости.

Для определения дисконтированной стоимости используется эффективная процентная ставка, определенная на основе средневзвешенной по объему эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на ближайшую прошедшую отчетную дату (квартальную). При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве эффективной процентной ставки используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать срокам выплат вознаграждений работникам.

Срочные сделки

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, после чего переносятся на баланс.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте. По сделкам на покупку/продажу иностранной валюты, отраженным на счетах раздела Г, Банком осуществляется переоценка требований и обязательств по балансовым счетам исходя из отклонения определенного договором курса иностранной валюты от официального курса иностранной валюты.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за пользование денежными средствами на счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний календарный день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям, по операциям с российскими и международными платежными системами установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.4. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 27 декабря 2018 года. С 1 января 2019 года вступили в действие следующие нормативные акты Банка России:

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов № 604-П от 2 октября 2017 года;

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств № 605-П от 2 октября 2017 года;
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами № 606-П от 2 октября 2017 года.

Банком России также внесены изменения в действующее Положение «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года.

В соответствии с указанными документами финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае, если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Ценные бумаги при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Отражение процентных доходов по финансовым активам, относимым Банком к 4-5 категории качества в соответствии с Положениями Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и 611-П, производится на балансовых счетах, исключен внебалансовый учет данных процентных доходов.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается на отдельных счетах корректировок, открываемых к счетам по учету резервов по Положениям Банка России № 590-П и 611-П.

Введение новых нормативных документов Банка России оказало следующее влияние:

Вид операции	Сумма по счету нераспределенной прибыли 10801, тыс.руб.	Сумма по счету непокрытого убытка 10901, тыс.руб.
Отражение процентных доходов по активам 4-5 категории качества на балансовых счетах	73 370	-
Досоздание резервов по процентным доходам по активам 4-5 категории качества	-	(73 221)
Корректировка активов до справедливой стоимости	-	(52 623)
Корректировка процентных доходов по кредитно - обесцененным активам	-	(84 428)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по процентным доходам кредитно-обесцененных активов	84 129	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по межбанковским операциям	-	(21 240)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по операциям размещения денежных средств (за исключением межбанковских операций), обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств)	72 863	(99 810)
Прочие корректировки	159	(202)
ИТОГО	230 521	(331 524)
ИТОГО влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(101 003)

Также, с 1 января 2019 года отражение операций «валютный своп», заключаемых Банком, в том числе с датой расчетов ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, осуществляется как ПФИ в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Изменения в налогообложении

С 1 января 2019 года ставка НДС повышена с 18% до 20%.

Сопоставимость отчетных показателей

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У начиная с отчетности за 1 квартал 2019 года финансовые инструменты по статьям формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются вместе с начисленными процентами.

Для сопоставимости показателей статьи бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2019 года. В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Средства в кредитных организациях	1 856 942	269	1 857 211
Чистая ссудная задолженность	17 399 421	55 116	17 454 537
Прочие активы	263 501	(55 385)	208 116

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 996 260	243 692	24 239 952
Прочие обязательства	603 957	(243 692)	360 265

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели по состоянию на 1 января 2019 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

При раскрытии Банком информации о движении резервов по строке «Влияние изменений положений учетной политики» отражены операции переходного периода: создание резервов по начисленным процентным доходам, перенесенным на баланс с внебалансового учета, а также входящие корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов.

Для сопоставимости показателей раздела 1 статья 75 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков была пересчитана по состоянию на 1 января 2019 года. В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2019 года:

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков			
Номер строки	Наименование строки	Данные, отраженные ранее	Скорректированные данные
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	29 405

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

С 1 января 2020 года вступает в силу Положение № 659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П), основанное на принципах МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Положение устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 25 ноября 2019 года № ИН-012-17/86 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету" Банк планирует отражение на балансовых счетах активов в форме права пользования и обязательств по аренде в отношении договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с Положением 659-П, в которых Банк выступает арендатором с выделением накопленной амортизации - на основании данных отчетности по МСФО по состоянию за 31 декабря 2019 года и использовать для отражения финансового результата переходного периода счет финансовых результатов текущего года.

События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»).

По результатам корректирующих СПОД прибыль после налогообложения за 2019 год была уменьшена на 141 393 тыс. руб., в том числе за счет признания фактически неполученных и неуплаченных по состоянию на 1 января 2020 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2019 году, доначисления расходов по оплате труда и восстановления сумм налогов за 2019 год. Также операции СПОД уменьшили прочий совокупный доход на 3 210 тыс. руб.

После отчетной даты не произошло существенных некорректирующих СПОД, нераскрытие которых могло бы повлиять на экономические решения пользователей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	918 903	910 126
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	538 826	783 451
Средства в кредитных организациях	1 661 952	1 857 211
корреспондентские счета в банках РФ	972 032	957 552
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	643 841	853 870
средства в клиринговых организациях	46 079	45 789
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	3 119 681	3 550 788
резерв на возможные потери	-	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва	-	-
под ожидаемые кредитные убытки	(8 162)	-
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	3 111 519	3 550 788

В связи с изменением классификаций активов в состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2020 года включены требования по процентным доходам в сумме 224 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года требования по процентным доходам составляли 269 тыс. руб.

Риск потерь по денежным средствам и их эквивалентам отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2019 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	8 645	155	8 800
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(641)	3	(638)
Списания	-	-	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	8 004	158	8 162

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	104 723	829 086
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	104 723	829 086
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	7 042 250	5 456 890
облигации российских кредитных организаций	928 673	1 560 107
облигации российских компаний	6 113 577	3 896 783
- финансы	1 490 478	993 595
- торговля	1 035 035	500 858
- металлургия	900 618	-
- химия и нефтехимия	743 077	153 673
- нефтяная и газовая промышленность	657 687	735 496
- энергетика	496 739	411 295
- транспорт	368 941	231 489
- прочие	421 002	870 377
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	109 479	162 326
еврооблигации иностранных компаний	109 479	162 326
	7 256 452	6 448 302

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	54 148	50 575	-	104 723
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	7 042 250	-	-	7 042 250
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	15 731	93 748	-	109 479
	7 112 129	144 323	-	7 256 452

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам представлена в таблице ниже:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.04.2020-25.01.2023	5.00%-7.60%	16.01.2019-25.01.2023	3.50%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
облигации российских кредитных организаций	29.01.2020-04.12.2032	7.90%-9.45%	18.03.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%
облигации российских компаний	04.02.2020-20.01.2034	6.95%-13.10%	19.04.2019-03.05.2046	6.95%-12.05%
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	09.07.2020-06.11.2025	6.0%-8.15%	23.04.2019-15.11.2019	4.0%-9.25%

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 696 072	3 633 288
депозиты в Банке России	-	1 800 889
межбанковские кредиты и депозиты	3 496 037	1 032 048
операции «Обратного РЕПО»	200 035	800 351
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 439 890	5 060 197
финансирование текущей деятельности	5 011 381	4 174 839
реализация имущества с отсрочкой платежа	243 743	381 471
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	184 766	476 264
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	-	27 623
Ссуды физическим лицам	11 243 408	9 837 482
ипотечное и жилищное кредитование	6 555 973	5 575 748
потребительское кредитование	4 131 428	3 732 648
автокредитование	274 740	271 472
кредитование с использованием банковских карт	175 993	152 220
приобретенные права требования	105 274	105 394
Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)	20 379 370	18 530 967
Корректировки балансовой стоимости	(22 988)	-
Итого ссудной задолженности с учетом корректировок	20 356 382	18 530 967
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 275 370)	(1 076 430)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(119 778)	-
Итого чистой ссудной задолженности	18 961 234	17 454 537

В связи с изменением классификаций активов в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года включены требования по процентным доходам в сумме 65 611 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года требования по процентным доходам составляли 73 055 тыс. руб.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 696 072	3 633 288
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 439 890	5 060 197
торговля	590 899	1 028 490
пищевая промышленность	1 127 597	1 180 000
металлургия	2 137 402	1 221 167
строительство и инвестиции в недвижимость	696 494	694 280
прочая промышленность	359 095	329 382
энергетика	317 568	391 000
финансовые и страховые компании	122 308	118 759
химия и нефтехимия	15 633	15 504
прочие виды деятельности	72 894	81 615
Ссуды физическим лицам	11 243 408	9 837 482
Итого ссудной задолженности	20 379 370	18 530 967

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 696 072	3 633 288
до востребования и менее 1 месяца	2 516 248	3 249 679
1-3 месяца	176 290	383 609
3 месяца-1 год	1 003 534	-
1-5 лет	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 439 890	5 060 197
просроченная задолженность	214 301	222 848
до 1 месяца	185 846	410 430
1-3 месяца	731 647	825 363
3 месяца-1 год	2 600 202	2 368 744
1-5 лет	1 707 894	1 232 812
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	11 243 408	9 837 482
просроченная задолженность	265 394	156 476
до 1 месяца	95	3 452
1-3 месяца	406 737	20 005
3 месяца-1 год	1 859 314	286 563
1-5 лет	5 163 854	4 342 819
более 5 лет	3 548 014	5 028 167
Итого ссудной задолженности	20 379 370	18 530 967

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 696 072	3 633 288
Российские банки	2 243 574	3 052 623
Банки стран, входящих в ОЭСР	118 553	127 991
Банки прочих стран	1 333 945	452 674
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 439 890	5 060 197
Челябинская область	5 201 358	4 631 242
прочие регионы РФ	238 532	428 955
Ссуды физическим лицам	11 243 408	9 837 482
Челябинская область	10 596 357	9 344 228
прочие регионы РФ	647 051	493 254
Итого ссудной задолженности	20 379 370	18 530 967

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие обеспечения по ссуде.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением Банка России № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2019 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	603 704	472 726	1 076 430
Влияние изменений положений учетной политики	6 402	66 818	73 220
Чистое создание резерва на возможные потери	97 171	61 395	158 566
Списания	(32 701)	(145)	(32 846)
Величина резерва на возможные потери на 1 января 2020 года	674 576	600 794	1 275 370

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2019 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	11 541	662 625	471 880	1 146 046
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	45 256	98 391	58 281	201 928
Амортизация дисконта	-	-	(999)	(999)
Изменения в моделях оценки	-	-	81 019	81 019
Списания	-	(32 701)	(145)	(32 846)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	56 797	728 315	610 036	1 395 148

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	2 836 954	2 779 979
	2 836 954	2 779 979

Срок обращения данных бумаг до 12.02.2020. Ставки купона находятся в диапазоне 6,5-7,00%. Требования к Банку России не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

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

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В рамках договоров «Репо» в качестве обеспечения заемных средств Банк получил клиринговые сертификаты участника НКЦ справедливой стоимостью 200 000 тыс. руб.

4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания		Оборудование и мебель		Транспортные средства		Недвижимость ВНОД (в т.ч. капитальные вложения)		Вложения в основные средства и НМА		Нематериальные активы		Всего
	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	
Методы оценки													
Остаток на 1 января 2019 года	369 573	334 382	28 143	211 300	2 337	18 556	65 053	1 029 344					
Переводы	2 432	55 659	-	-	(73 519)	(1 786)	17 214	-					
Поступления	-	-	-	-	78 441	35 727	-	114 168					
Выбытия	(3 148)	(11 509)	(968)	(1 127)	(469)	(36 806)	(2 178)	(56 205)					
Переоценка	(25 040)	-	-	(672)	-	-	-	(25 712)					
Остаток на 1 января 2020 года	343 817	378 532	27 175	209 501	6 790	15 691	80 089	1 061 595					
Амортизация													
Остаток на 1 января 2019 года	(16 460)	(262 117)	(9 164)	-	-	-	(11 900)	(299 641)					
Начисленная амортизация	(13 433)	(29 792)	(2 060)	-	-	-	(10 581)	(55 866)					
Выбытия	2 718	10 983	968	-	-	-	2 178	16 847					
Переоценка	9 232	-	-	-	-	-	-	9 232					
Остаток на 1 января 2020 года	(17 943)	(280 926)	(10 256)	-	-	-	(20 303)	(329 428)					
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-					
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	325 874	97 606	16 919	209 501	6 790	15 691	59 786	732 167					

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания		Оборудование и мебель		Транспортные средства		Недвижимость ВНОД (в т.ч. капитальные вложения)		Вложения в основные средства и НМА		Нематериальные активы		Всего
	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	НМА	Фактические затраты	Первоначальная стоимость	Запасы	Первоначальная стоимость	
Методы оценки													
Остаток на 1 января 2018 года	393 900	335 067	20 270	200 336	4 401	17 086	44 677					1 015 737	
Переводы из активов, предназначенных для продажи и прочих активов	1 977	-	-	-	22 712	-	16 516					41 205	
Получено по отступному	-	-	-	18 193	-	-	-					18 193	
Переводы	24 586	17 102	9 062	-	(54 681)	(12)	3 943					-	
Поступления	-	-	-	4 548	33 105	30 524	-					68 177	
Выбытия	(5 521)	(17 787)	(1 189)	-	(3 200)	(29 042)	(83)					(56 822)	
Переоценка	(45 369)	-	-	(11 777)	-	-	-					(57 146)	
Остаток на 1 января 2019 года	369 573	334 382	28 143	211 300	2 337	18 556	65 053					1 029 344	
Амортизация													
Остаток на 1 января 2018 года	(12 313)	(253 830)	(9 261)	-	-	-	(4 532)					(279 936)	
Начисленная амортизация	(13 283)	(26 048)	(970)	-	-	-	(7 449)					(47 750)	
Выбытия	290	17 761	1 067	-	-	-	81					19 199	
Переоценка	8 846	-	-	-	-	-	-					8 846	
Остаток на 1 января 2019 года	(16 460)	(262 117)	(9 164)	-	-	-	(11 900)					(299 641)	
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-					-	
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	353 113	72 265	18 979	211 300	2 337	18 556	53 153					729 703	

Для расчета амортизационных начислений по основным средствам Банк определил следующие сроки полезного использования по состоянию на 01 января 2020 года:

годы	Здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы
Сроки полезного использования	25-102	3-26	4-9	1-15

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость имущества Банка (земли и зданий, используемых Банком в своей деятельности, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи) определялась независимым оценщиком ООО «Сарона Групп», (454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, пл. МОПРа, д. 10, офис 702 тел:+7 (351) 202-02-50).

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость имущества Банка (земли и зданий, используемых Банком в своей деятельности, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи) определялась независимым оценщиком ООО «Омега» (454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В. тел: +7 (351) 202-02-50).

Для оценки применялся сравнительный (рыночный) подход. Приведенные в отчете оценщика величины стоимостей действительны лишь на дату оценки. Данные, использованные оценщиком при подготовке отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источники информации.

Достоверность оценки независимого оценщика подтверждена ответственным сотрудником Банка в соответствии с порядком, изложенным в Разделе 8.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось, компенсации в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств от третьих лиц Банк не получал.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составила на 1 января 2020 года 166 325 тыс. руб. (на 1 января 2019 года 162 080 тыс. руб.).

Справедливая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, в частности, транспортных средств, оборудования и мебели, существенно не отличается от балансовой стоимости.

Изменение ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств на 1 января 2020 года привели к уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений на 326 тыс. руб., что составляет 0,7% от суммы амортизационных отчислений за 2019 год.

Изменение ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств на 1 января 2019 года привели к уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений на 48 тыс. руб., что составляет 0,1% от суммы амортизационных отчислений за 2018 год.

Величина капитальных затрат на сооружение (строительство и реконструкцию) объектов основных средств составила в 2019 году 2 432 тыс. руб. (в 2018 году: 1 883тыс. руб.) (без НДС).

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствуют.

Изменение в 2019 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 1 989 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка и 1 317 тыс. руб. было отражено в составе доходов Банка. В результате изменений справедливая стоимость недвижимости ВНОД снизилась на 672 тыс. руб.

Изменение в 2018 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 11 777 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка.

В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2020 года уменьшение балансовой стоимости в сумме 18 815 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 375 тыс. руб. отражено в составе расходов. Увеличение балансовой стоимости в сумме 2 764 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала, 618 тыс. руб. – в составе доходов Банка. Накопленная амортизация в сумме 9 232 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость имущества.

В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2019 года уменьшение балансовой стоимости в сумме 53 984 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 7137 тыс. руб. отражено в составе расходов. Увеличение балансовой стоимости в сумме 24 265 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала, 333 тыс. руб. – в составе доходов Банка. Накопленная амортизация в сумме 8 846 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость имущества.

Если бы группа «Земля и здания» учитывалась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости были бы следующими:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Балансовая стоимость (фактические затраты)	338 447	338 939
Накопленная амортизация	(99 949)	(93 277)
Чистая историческая стоимость	238 498	245 662

В отчетном периоде Банком не производилось признание убытков от обесценения основных средств в связи с отсутствием внешних и внутренних признаков обесценения активов.

	Недвижимость ВНОД, сдаваемая в аренду, тыс. руб.		Недвижимость ВНОД, не сдаваемая в аренду, тыс. руб.	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Доходы от сдачи в аренду	12 539	12 349	-	-
Операционные расходы:				
- текущее обслуживание	(6 653)	(5 899)	(412)	(518)
- ремонт	(14)	(396)	-	-
- прочие	(2 232)	(2 528)	(68)	(69)
Изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли (убытка):				
- доходы	697	-	620	-
- расходы	(1 742)	(11 128)	(247)	(649)

Ограничений в отношении реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нет

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости ВНОД по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствуют.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы были приобретены Банком и классифицированы как активы с определенным сроком полезного использования. Сроки амортизации – от 1 года до 15 лет.

В отчетном периоде Банком не производилось признание убытков от обесценения в связи с отсутствием внешних и внутренних признаков обесценения активов.

Существенным нематериальным активом Банка является программное обеспечение Oracle Siebel CRM валовой балансовой стоимостью 22 021 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 12 лет по состоянию на 1 января 2020 года. Данное программное обеспечение представляет собой

автоматизированную систему управления взаимоотношениями с клиентами.

Справедливой стоимостью нематериальных активов при первоначальном признании является цена сделки (приобретения).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 583 тыс. руб. (1 января 2019 года – нет).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в Банке не имеется нематериальных активов, права собственности в отношении которых нарушены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, а также отсутствуют договорные обязательства по приобретению нематериальных активов.

Договора операционной аренды, по которым Банк является арендатором основных средств

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствуют договоры без права досрочного прекращения.

Суммы платежей, признанные в составе расходов, представлены в таблице:

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Платежи по аренде	9 444	7 016
Платежи по субаренде	202	223
Итого	9 646	7 239

Договора операционной аренды, по которым Банк является арендодателем имущества

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствуют договоры без права досрочного прекращения.

Общая сумма дохода, полученная Банком за сдаваемое в аренду имущество, отражена в разделе 5.6. Прочие операционные доходы.

Валовая балансовая стоимость имущества, сдаваемого в аренду, в разрезе видов имущества, представлена в таблице:

	1 января 2020 года тыс. руб..	1 января 2019 года тыс. руб..
Недвижимость ВНОД	176 011	135 463
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 920	82 621
Основные средства	4 747	4 884
Прочее имущество	3 133	5 927
Итого	264 811	228 895

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	192 454	2 207	194 661
Поступления	1 545	413	1 958
Выбытия	(4 651)	(1 492)	(6 143)
Изменение справедливой стоимости	(3 661)	(329)	(3 990)
Остаток на 1 января 2020 года	185 687	799	186 486

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Резерв на возможные потери	(149 545)	(277)	(149 822)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	36 142	522	36 664

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	224 994	5 186	230 180
Переводы из прочих активов	-	3 694	3 694
Приобретения	2 547	-	2 547
Поступления	26 482	1 521	28 003
Переводы в состав основных средств	(24 689)	-	(24 689)
Выбытия	(15 894)	(7 961)	(23 855)
Изменение справедливой стоимости	(20 986)	(233)	(21 219)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	192 454	2 207	194 661
Резерв на возможные потери	(111 624)	(278)	(111 902)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	80 830	1 929	82 759

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2019 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Величина резерва на возможные потери на начало года	111 624	278	111 902
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	37 921	(1)	37 920
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 января 2020 года	149 545	277	149 822

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2019 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

	Земля и здания тыс. руб.	Прочие долгосрочные активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	84 621	152	84 773
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	27 003	126	27 129
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	111 624	278	111 902

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи, в 2019 году составляют 177 тыс. руб. (2018 год: 1 160 тыс. руб.). Расходы от реализации в 2019 году составляют 549 тыс. руб. (2018 год: 2 768 тыс. руб.)

4.12. Прочие активы

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	470 130	153 826
Начисленные процентные доходы	-	159
Начисленные комиссии	19 000	22 133
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 985	13 991
Возмещение доходов по кредитам	1 378	846
Расчеты с покупателями	428	595
Прочие	-	875
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21 169)	(22 359)
Всего прочих финансовых активов	483 752	170 066
Расчеты с поставщиками	16 765	20 263
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 531	9 330
Расходы будущих периодов	10 742	8 849
Расчеты с персоналом	8 004	6 390
Прочие	495	923
Резерв на возможные потери	(7 053)	(7 705)
Всего прочих нефинансовых активов	37 484	38 050
Всего прочих активов	521 236	208 116

В связи с изменением классификаций активов из состава прочих активов на 1 января 2020 года исключены требования по получению процентных доходов с отражением соответствующих сумм в статьях «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Информация об изменении резервов на возможные потери с начала 2019 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	22 359	7 705	30 064
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	495	550	1 045
Списания	(1 685)	(1 202)	(2 887)
Величина резерва на возможные потери на 1 января 2020 года	21 169	7 053	28 222

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2018 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	20 296	9 367	29 663
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 554	(1 306)	2 248
Списания	(1 491)	(356)	(1 847)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	22 359	7 705	30 064

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2019 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	22 854
Списания	(1 685)
Величина оценочного резерва на 1 января 2020 года	21 169

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	504 921	192 425
просроченная задолженность	17 872	18 499
до 1 месяца	485 671	172 248
1-3 месяца	-	-
3 месяца-1 год	1 378	1 678
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	44 537	45 755
просроченная задолженность	5 919	6 856
до 1 месяца	11 849	12 567
1-3 месяца	10 871	8 465
3 месяца-1 год	11 913	13 935
1-5 лет	2 969	3 345
более 5 лет	1 016	587
Итого прочие активы	549 458	238 180

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	2 772	2 665
Расчеты с персоналом	1 211	1 267
Расчеты с поставщиками	2	-
	3 985	3 932

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	382 909	13 020	74 201	470 130
Начисленные процентные доходы	-	-	-	-
Начисленные комиссии	16 571	-	2 429	19 000
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 985	-	-	13 985
Возмещение доходов по кредитам	1 378	-	-	1 378
Расчеты с покупателями	428	-	-	428
Прочие	-	-	-	-
Всего прочих финансовых активов	415 271	13 020	76 630	504 921
Расчеты с поставщиками	16 738	27	-	16 765
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 531	-	-	8 531
Расходы будущих периодов	10 742	-	-	10 742
Расчеты с персоналом	8 004	-	-	8 004
Прочие	495	-	-	495
Всего прочих нефинансовых активов	44 510	27	-	44 537
Всего прочих активов	459 781	13 047	76 630	549 458

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	36 851	21 146	95 829	153 826
Начисленные процентные доходы	159	-	-	159
Начисленные комиссии	19 689	-	2 444	22 133
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	-	-	13 991
Возмещение доходов по кредитам	846	-	-	846
Прочие	875	-	-	875
Всего прочих финансовых активов	72 411	21 146	98 273	191 830
Расчеты с поставщиками	20 277	581	-	20 858
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 330	-	-	9 330
Расходы будущих периодов	8 849	-	-	8 849
Расчеты с персоналом	6 390	-	-	6 390
Прочие	923	-	-	923
Всего прочих нефинансовых активов	45 769	581	-	46 350
Всего прочих активов	118 180	21 727	98 273	238 180

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	1 358 592	1 324 193
	1 358 592	1 324 193

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	10 250 275	9 269 408
физические лица и индивидуальные предприниматели	6 830 358	6 151 681
юридические лица	3 419 917	3 117 727
Срочные депозиты	15 801 775	14 970 011
физические лица и индивидуальные предприниматели	15 229 432	14 585 784
юридические лица	572 343	384 227
Прочие средства клиентов в расчетах и электронные денежные средства	5 962	533
	26 058 012	24 239 952

В связи с изменением классификаций обязательств в состав средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года включены обязательства по начисленным процентам в сумме 123 016 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам в сумме 243 692 тыс. руб. учитывались в составе статьи «Прочие обязательства».

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Физические лица	21 930 066	20 585 809
Металлургия	1 996 780	1 754 258
Предприятия сферы услуг	284 511	306 886
Торговля	233 162	259 891
Строительство	335 165	233 884
Индивидуальные предприниматели	135 686	152 189
Энергетика	241 353	134 656
Производство	80 021	87 449
Предприятия транспорта и связи	160 027	63 334
Финансовые услуги	67 908	60 770
Пищевая промышленность	47 856	23 332
Прочие	545 477	577 494
	26 058 012	24 239 952

4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 % стоимости автомобиля в рамках кредитов, выданных в 2018-2020 годах, приобретаемых гражданами РФ.

За 2019 год в Банк поступило возмещение от Министерства промышленности и торговли РФ на сумму 3 284 тыс. руб.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в том числе:		
Беспроцентные векселя	-	300
	-	300

Все выпущенные векселя являются беспроцентными и выпускаются по запросу клиентов для расчетных целей. Срок погашения векселей не превышает одного года.

4.16. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Резервы по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	291 515	126 074
Расчеты с использованием платежных карт	287 739	156 071
Страхование вкладов	33 012	31 770
Начисленные комиссии	2 487	1 962
Суммы до выяснения	995	553
Прочее	-	16
Всего прочих финансовых обязательств	615 748	316 446
Начисленные премии и вознаграждения	158 566	113 017
НДС начисленный	25 754	41 474
Кредиторская задолженность по налогам	5 230	7 736
Авансы полученные	1 692	1 601
Прочие	2 539	4 342
Всего прочих нефинансовых обязательств	193 781	168 170
Всего прочих обязательств	809 529	484 616

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	615 748	316 446
до 1 месяца	361 723	201 982
1-3 месяца	11 619	7 450
3 месяца-1 год	173 026	69 978
1-5 лет	69 380	37 036

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих нефинансовых обязательств	193 781	168 170
до 1 месяца	19 169	23 133
1-3 месяца	93 196	53 192
3 месяца-1 год	44 529	38 360
1-5 лет	36 887	53 485
Итого прочие обязательства	809 529	484 616

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резервы по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям и фин.гарантиям	291 515	-	-	-	291 515
Расчеты с использованием платежных карт	282 418	395	4 926	-	287 739
Страхование вкладов	33 012	-	-	-	33 012
Начисленные комиссии	1 804	91	571	21	2 487
Суммы до выяснения	995	-	-	-	995
Прочие	-	-	-	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	609 744	486	5 497	21	615 748
Начисленные премии и вознаграждения	158 566	-	-	-	158 566
НДС начисленный	25 754	-	-	-	25 754
Кредиторская задолженность по налогам	5 230	-	-	-	5 230
Авансы полученные	1 663	-	29	-	1 692
Прочие	2 539	-	-	-	2 539
Всего прочих нефинансовых обязательств	193 752	-	29	-	193 781
Всего прочих обязательств	803 496	486	5 526	21	809 529

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резервы по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям и фин.гарантиям	126 074	-	-	-	126 074
Расчеты с использованием платежных карт	153 627	588	1 856	-	156 071
Страхование вкладов	31 770	-	-	-	31 770
Начисленные комиссии	1 336	62	545	19	1 962
Суммы до выяснения	336	-	217	-	553
Прочие	16	-	-	-	16
Всего прочих финансовых обязательств	313 159	620	2 618	19	316 446
Начисленные премии и вознаграждения	113 017	-	-	-	113 017
НДС начисленный	41 474	-	-	-	41 474
Кредиторская задолженность по налогам	7 736	-	-	-	7 736
Авансы полученные	1 571	-	30	-	1 601
Прочие	4 342	-	-	-	4 342
Всего прочих нефинансовых обязательств	168 140	-	30	-	168 170
Всего прочих обязательств	481 299	650	2 648	19	484 616

4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

С начала 2019 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2019 года: 809 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов).

В начале 2019 года Банком завершена процедура конвертации 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	275 132	305 065
в банках-резидентах	114 569	208 983
в банках-нерезидентах	66 598	9 825
в Банке России	44 495	40 367
операции обратного РЕПО	49 470	45 890
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	1 751 627	1 565 322
физическим лицам	1 255 052	1 100 623
юридическим лицам	496 575	464 699
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	702 770	670 614
прочих резидентов	390 314	295 031
банков-резидентов	114 040	182 963
Банка России	186 336	151 050
Российской Федерации	8 022	34 641
прочих нерезидентов	4 058	6 929
Всего процентные доходы	2 729 529	2 541 001
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющимся кредитными организациями	(975 719)	(983 104)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(911 200)	(935 625)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(64 519)	(47 479)
Всего процентные расходы	(975 719)	(983 104)
Чистые процентные доходы	1 753 810	1 557 897

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

5.2.1. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в нижеследующих таблицах в графе «Прочие потери».

Информация об изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2019 год представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Имущество	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие потери	Всего резерва на возможные потери
Величина резерва на начало года	1 058 919	17 670	111 902	29 905	165 493	4 166	1 388 055
Влияние изменений положений учетной политики	-	73 220	-	-	-	-	73 220
Создание резерва	1 201 860	34 810	41 891	82 183	1 277 235	2 233	2 640 212
Восстановление резерва	(1 039 327)	(38 777)	(3 971)	(81 138)	(1 080 802)	(826)	(2 244 841)
Списания за счет резерва	(32 069)	(777)	-	(2 887)	-	-	(35 733)
Прочие движения	-	(159)	-	159	-	-	-
Величина резерва на 1 января 2020 года	1 189 383	85 987	149 822	28 222	361 926	5 573	1 820 913

5.2.2. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Информация об изменении величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду финансовых активов за 2019 год представлена далее:

тыс.руб	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки
Величина резерва на начало года	-	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	8 800	1 146 046	22 044	124 351	1 301 241
Создание резерва	25 610	1 594 309	71 532	1 574 334	3 265 785
Восстановление резерва	(26 248)	(1 392 381)	(70 722)	(1 409 495)	(2 898 846)
Амортизация дисконта	-	(999)	-	-	(999)
Изменения в моделях оценки	-	81 019	-	-	81 019
Списания за счет резерва	-	(32 846)	(1 685)	-	(34 531)
Величина резерва на 1 января 2020 года	8 162	1 395 148	21 169	289 190	1 713 669

5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	116 328	(78 437)

положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	95 299	(65 538)
доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами	21 029	(12 899)
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(631)
	116 328	(79 068)

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	63 609	89 153
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	60 727	85 389
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	2 882	3 764
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	2 613	(29 921)
	66 222	59 232

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	936 547	788 102
операции с пластиковыми картами	699 962	562 482
расчетно-кассовое обслуживание	125 307	126 364
за переводы	38 946	40 075
валютный контроль	32 467	30 915
банковские гарантии	31 943	19 962
прочие операции	7 922	8 304
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(607 165)	(487 065)
операции с пластиковыми картами	(579 286)	(460 528)
расчетные операции	(24 567)	(23 070)
прочие операции	(3 312)	(3 467)
Чистые комиссионные доходы	329 382	301 037

5.6. Прочие операционные доходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	22 223	21 840
Агентское вознаграждение полученное	6 144	5 705
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	6 135	7 508
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	3 746	605
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	1 410	1 603
Доходы от выбытия (реализации) имущества	468	1 736
Прочие доходы	4 321	4 887
Итого прочие операционные доходы	44 447	43 884

5.7. Операционные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	555 058	461 920
Налоги и отчисления по заработной плате	143 151	119 255
Благотворительность и спонсорство	199 474	179 659
Административно-хозяйственные расходы	160 036	146 520
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	131 243	123 925
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	73 560	66 384
Амортизационные отчисления	55 866	47 750
Уменьшение справедливой стоимости имущества	8 165	40 405
Выбытие (реализация) имущества	5 143	10 263
Уступка прав требования по договорам на предоставление денежных средств	-	1 914
Прочие расходы	5 242	1 794
Итого операционные расходы	1 336 938	1 199 789

Средняя численность сотрудников Банка в 2019 году составила 507 человек (2018 год: 481 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2019 и 2018 годы, представлен далее:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Фиксированная часть:		
заработная плата по должностным окладам	243 670	221 029
оплата ежегодных отпусков (в т.ч. компенсации)	44 024	34 816
доплаты, надбавки	2 672	2 427
	290 366	258 272
Нефиксированная часть:		
базовая премия за месяц/квартал/год	159 659	128 844
иные виды премий	68 464	51 652
	228 123	180 496
Выплаты социального характера:	19 789	12 227
Выплаты при увольнении	656	2 221
Отложенные выплаты долгосрочного вознаграждения	8 124	8 704
Вознаграждение Совету Директоров	8 000	-
ИТОГО	555 058	461 920

Отложенные выплаты долгосрочного вознаграждения члену Правления были скорректированы в 2019 году на сумму 815 тыс. руб. и отражены по статье «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Премия Правлению и другим работникам за 2017 год была скорректирована в 2018 году на сумму 1 061 тыс. руб. и отражена по статье «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в т.ч.:	35 991	28 965
НДС	28 320	19 317

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
налог на имущество	6 137	7 772
госпошлина	905	1 391
налог на землю	416	374
транспортный налог	213	111
Текущий налог на прибыль	182 574	131 309
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 716)	(11 324)
Итого расход по налогам	215 849	148 950

В течении 2019 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированных после 1 января 2018 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	121 647	91 331
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	63 892	40 014
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	(2 979)	(36)
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	14	-
	182 574	131 309

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	2019 год тыс. рублей	%	2018 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	567 593		490 168	
Прочие налоги и сборы	(35 991)		(28 965)	
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	531 602	100,0	461 203	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(106 320)	(20,0)	(92 241)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(140 146)	(26,3)	(79 082)	(17,1)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	63 892	12,0	40 014	8,7
	(182 574)	(34,3)	(131 309)	(28,4)

Разницы между суммой фактического налога на прибыль и суммой теоретического налога на прибыль за отчетный период связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Операции переходного периода, связанные с введением новых нормативных документов Банка России и переходом на МСФО 9 проведены Банком с использованием счетов нераспределенной прибыли 10801 и нераспределенного убытка 10901 (Примечание 3.1). Результат перехода отражен по статье «Прочие движения» Отчета.

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 337 975 тыс.руб. в том числе прибыль, полученная за отчетный период 351 744 тыс.руб. (2018 год: общий совокупный доход 316 091 тыс.руб. с прибылью в 341 218 тыс.руб.).

В течение 2019 по решению Годового общего собрания акционеров были объявлены и выплачены дивиденды акционерам Банка за 2018 год в сумме, представленной в таблице ниже (в сравнении с аналогичными суммами, выплаченными акционерам в 2018 году):

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
0,19 рубля на одну обыкновенную акцию (2018 год: 0,17 рубля)	171 000	133 645
на одну привилегированную акцию (2018 год: 0,17 рубля)	-	16 355
	171 000	150 000

На 1 января 2019 года произведено уменьшение прироста стоимости основных средств в добавочном капитале Банка на сумму 16 979 тыс.руб., в том числе за счет снижения стоимости основных средств на 16 051 тыс.руб. и реализации основных средств на 928 тыс.руб. Изменение переоценки основных средств в капитале повлекло уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 3 210 тыс.руб.

Прочих изменений в капитале в течение 2019 год не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и по истечении 2019 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс.рублей	Фонд переоценки основных средств тыс.рублей	Всего источников капитала тыс.рублей
Остаток на 1 января 2019 года	967 400	3 933 207	392 629	5 293 236
Прибыль за период	-	351 744	-	351 744
Прочий совокупный доход	-	-	(13 769)	(13 769)
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(171 000)	-	(171 000)
Переход на МСФО 9	-	(101 003)	-	(101 003)
Прочие изменения капитала	-	928	-	928
Остаток на 1 января 2020 года	967 400	4 013 876	378 860	5 360 136

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1 791 612)	1 611 501
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(123 869)	(1 848 453)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(171 000)	(150 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(6 578)	82 924
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(2 093 059)	(304 028)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 550 788	3 854 816
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 457 729	3 550 788
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(2 093 059)	(304 028)

В связи с внедрением МСФО 9 данные по строкам 5.1 и 5.2 в Отчете о движении денежных средств не сопоставимы. На 1 января 2020 года статьи отчета о движении денежных средств не содержат сумм, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов, по которым существует риск понесения потерь и создан резерв под ожидаемые кредитные убытки. Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

	2019 год тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 550 788
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года	-
Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года	3 550 788
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 457 729
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода	1 661 952
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(8 162)
Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	3 111 519

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Согласно требованиям Банка России, кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 января 2020 года в обязательные резервы размещено 210 702 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 2019 год не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течении 2019 года не было.

8. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	104 723	-	-	104 723
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	7 035 314	6 936	-	7 042 250
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	109 479	-	-	109 479
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	312 250	-	312 250
- имущество ВНОД	-	209 501	-	209 501
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 249 516	528 687	-	7 778 203

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	829 086	-	-	829 086
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 387 993	68 897	-	5 456 890
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	162 326	-	-	162 326
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	337 535	-	337 535
- имущество ВНОД	-	211 300	-	211 300
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 379 405	617 732	-	6 997 137

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2019 года.

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
- облигации Правительства РФ	-	-
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 936	-
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	-
	6 936	-

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего

справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам в течение 2019 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения – до 1 года, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность, прочих финансовых обязательств также приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и составляют:

- по кредитам корпоративным клиентам – 8,3%;
- по кредитам физических лиц – 10,09 – 14,51%.

Для котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость определяется по объявленным ценам.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтировании денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента и составляют:

- по срочным депозитам юридических лиц – 4,0 - 4,35%;
- по срочным депозитам физических лиц – 5,45 - 6,25%.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств.

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	918 903	918 903	910 126	910 126
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	749 528	749 528	996 299	996 299
Средства в кредитных организациях	1 653 790	1 653 790	1 857 211	1 857 211
Чистая ссудная задолженность	19 665 933	18 961 234	17 858 590	17 454 537
- ссуды клиентам – кредитным организациям	3 639 275	3 639 275	3 633 288	3 633 288
- ссуды клиентам – юридическим лицам	4 708 747	4 688 587	4 932 235	4 456 493
- ссуды клиентам – физическим лицам	11 317 911	10 633 372	9 293 067	9 364 756
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения	2 836 954	2 836 954	2 779 979	2 779 979
Прочие финансовые активы	483 752	483 752	170 066	170 066
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 358 592	1 358 592	1 324 193	1 324 193
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 061 651	26 058 012	24 057 384	24 239 952
- физические лица и индивидуальные предприниматели	22 070 542	22 066 903	20 555 167	20 737 466
- юридические лица	3 991 109	3 991 109	3 502 217	3 502 486
Выпущенные долговые обязательства	-	-	300	300
Прочие финансовые обязательства	326 558	326 558	192 095	192 095

Справедливая стоимость денежных средств представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств – оценку Уровня 2. Кредиты, выданные клиентам, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые обязательства, прочие активы и обязательства относятся к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков на 2019 год значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

10.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана *модель оценки ожидаемых кредитных убытков*.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3 (если применимо).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой (если применимо) оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- обесценение/списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки.

Если в течение 90 календарных дней после выявления признаков существенного увеличения кредитного риска финансовый актив обслуживается Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, и в течение указанного периода у Контрагента не наблюдается снижение рейтинга, то финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.

3) вынужденная реструктуризация задолженности;

4) дефолт Контрагента;

5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам физических лиц:

1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);

2) наличие факта реструктуризации обязательств заемщика в Банке по причине снижения дохода;

3) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

- 1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча;
- 2) просроченная задолженность более 30 дней;
- 3) вынужденная реструктуризация задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой базовую оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Если по портфелю физических лиц отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России № 590-П.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2020 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;
- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю и Постановления судебного пристава-исполнителя при изменении имущественного положения Заемщика, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротств Заемщика или Поручителя фиктивным, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим и т.д. Вышеуказанные действия осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 750 686	3 847 314
Гарантии выданные	1 696 069	1 376 438
Лимиты по выдаче гарантий	371 043	89 766
Аккредитивы открытые	-	52 722
	5 817 798	5 366 240

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	1 661 952	-	-	1 661 952	(8 162)	1 653 790
Ссуды клиентам-кредитным организациям	3 696 072	-	-	3 696 072	(56 797)	3 639 275
Ссуды клиентам-юридическим лицам	4 945 669	256 712	214 521	5 416 902	(728 315)	4 688 587
Ссуды клиентам-физическим лицам	10 668 717	56 486	518 205	11 243 408	(610 036)	10 633 372
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 836 954	-	-	2 836 954	-	2 836 954
Итого	23 809 364	313 198	732 726	24 855 288	(1 403 310)	23 451 978

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам (после отражения операций переходного периода) по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	1 857 211	-	-	1 857 211	(8 800)	1 848 411
Ссуды клиентам- кредитным организациям	3 633 288	-	-	3 633 288	(11 541)	3 621 747
Ссуды клиентам- юридическим лицам	4 353 629	402 561	249 547	5 005 737	(662 625)	4 343 112
Ссуды клиентам- физическим лицам	9 440 470	30 721	357 069	9 828 260	(471 880)	9 356 380
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 779 979	-	-	2 779 979	-	2 779 979
Итого	22 064 577	433 282	606 616	23 104 475	(1 154 846)	21 949 629

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе стадий обесценения по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики	281 544	131 538	249 543	662 625
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(98 416)	101 835	(3 419)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(15 968)	(5 944)	21 912	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	238 080	(118 875)	(20 814)	98 391
Списанные суммы	-	-	(32 701)	(32 701)
Остаток на 1 января 2020 года	405 240	108 554	214 521	728 315

Оценочные резервы по ссудам физических лиц				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений	113 195	11 975	346 710	471 880

Оценочные резервы по ссудам физических лиц

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
учетной политики				
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(6 912)	6 931	(19)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(70 087)	(6 748)	76 835	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	3 233	(936)	(2 297)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	59 496	(1 870)	655	58 281
Эффект от изменений модели оценки	-	-	81 019	81 019
Амортизация дисконта	-	-	(999)	(999)
Списанные суммы	-	-	(145)	(145)
Остаток на 1 января 2020 года	98 925	9 352	501 759	610 036

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 2 606 082 тыс. руб.

Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Изъятное обеспечение

В течение 2019 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в размере 1 958 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Изъятное обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	185 376	192 143
Прочие активы	799	2 207
Всего изъятого обеспечения по кредитам	186 175	194 350

По состоянию на 1 января 2020 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и снижения процентных доходов вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;

- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	655 192	685 260
- Общий процентный риск	79 007	110 051
- Специальный процентный риск	576 185	575 209
Величина рыночного риска	8 189 888	8 565 750

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;

- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам

- лимит на уровень процентного риска в виде ожидаемых потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 января 2020 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Рубли	100	(19 700)	(20 600)
Доллары США	100	4 100	(5 300)
Евро	100	1 100	1 700
Всего	100	(14 500)	(24 200)

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);

- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой¹ совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;

- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены ниже.

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.
Доллар США	31 191	1 004	(36 207)	2 155
Евро	(7 167)	235	(122)	7
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 477	58	935	54
Швейцарский франк	669	25	454	26
Китайский юань	195	6	177	10
Балансирующая позиция в рублях	(26 365)	881	34 763	2 085

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

¹ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основной принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
 - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
 - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
 - отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в бумагах (облигациях);
- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации² (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены далее:

² Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 января 2020 года тыс. руб.		1 января 2019 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценки	100	7 121 644	96 191	6 328 849	72 652

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

10.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» Размер операционного риска равен 322 655 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года.

На протяжении 2019 год размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (gap-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (gap-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (*gap-анализ*) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

Коэффициент LDR применяется для оценки общего уровня ликвидности и характеризует возможности Банка осуществлять кредитные операции с сохранением своей платежной позиции.

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на коэффициент LDR;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены ниже:

	1 января 2020 года, %	1 января 2019 года, %
Уровень концентрации ресурсной базы	16,3	13,5

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренной ситуации Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисуточные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций, сумма которых приведена в п. 8.3, раздел «фондовый риск»;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2020 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребования и менее 1					От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
	месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет					
Обязательства										
Средства кредитных организаций	1 358 592	-	-	-	-	-	-	-	-	1 358 592
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	3 965 251	12 007	15 002	-	-	-	-	-	-	3 992 260
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 295 891	340 645	286 246	2 657 725	2 588 510	7 896 735	-	-	-	22 065 752
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	361 723	11 619	104 393	68 633	69 354	26	-	-	-	615 748
Итого обязательств	13 981 457	364 271	405 641	2 726 358	2 657 864	7 896 761	-	-	-	28 032 352
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 817 798	-	-	-	-	-	-	-	-	5 817 798

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2019 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребования и менее 1					От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
	месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет					
Обязательства										
Средства кредитных организаций	1 324 193	-	-	-	-	-	-	-	-	1 324 193
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	3 437 671	27 938	-	-	36 345	-	-	-	-	3 501 954
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 024 432	484 991	2 880 896	5 354 750	2 549 130	2 443 799	-	-	-	20 737 998
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	201 982	7 450	39 020	30 958	37 036	-	-	-	-	316 446
Итого обязательств	11 988 578	520 379	2 919 916	5 385 708	2 622 511	2 443 799	-	-	-	25 880 891
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 366 240	-	-	-	-	-	-	-	-	5 366 240

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2020 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее						Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	
АКТИВЫ							
Денежные средства	858 904	-	-	-	-	-	918 904
Средства в Банке России и кредитных организациях	1 318 847	-	-	-	-	-	2 161 651
Обязательные резервы	-	37 763	3 592	5 908	75 655	-	210 702
Чистая ссудная задолженность	2 619 369	1 310 269	2 265 153	2 876 229	3 488 492	3 547 782	19 714 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 664	1 091 530	997 835	814 682	1 644 251	-	6 944 176
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 306 047	1 500 205	-	-	-	-	2 806 252
Прочие активы	528 554	-	-	-	-	-	528 554
Всего активов	6 882 385	3 939 767	3 266 580	3 696 819	5 208 398	3 547 782	33 285 183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	687 422	494 861	-	176 211	-	-	1 358 494
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 406 769	2 484 883	408 513	9 370 767	1 270 345	10 281 549	26 222 826
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 265	-	-	-	-	-	40 265
Всего обязательств	3 134 456	2 979 744	408 513	9 546 978	1 270 345	10 281 549	27 621 585
Чистая позиция в интервале	3 747 929	960 023	2 858 067	(5 850 159)	3 938 053	3 547 782	5 663 598
Позиция накопленным итогом	3 747 929	4 707 952	7 566 019	1 715 860	5 653 913	4 431 401	5 663 598

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев			От 3 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 2 лет		От 2 до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Всего
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего								
АКТИВЫ																	
Денежные средства	849 125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 000	-	910 125
Средства в Банке России и кредитных организациях	1 747 294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	851 387	-	2 598 681
Обязательные резервы	-	46 585	12 033	41 314	85 283	27 633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212 848
Чистая судная задолженность	3 708 469	1 513 011	1 567 752	2 451 001	1 879 823	3 517 262	2 923 958	369 645	-	-	-	-	-	-	-	-	17 930 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	611 342	413 615	1 516 116	1 097 631	1 312 851	1 341 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 293 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	755 466	1 999 913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 755 379
Прочие активы	237 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	237 424
Всего активов	7 909 120	3 973 124	3 095 901	3 589 946	3 277 957	4 886 409	2 923 958	1 282 032	30 938 447								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
Средства кредитных организаций	861 975	351 893	-	109 435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 323 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 116 942	2 405 272	2 835 850	10 835 625	2 518 234	2 441 304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 153 227
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	36 035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 035
Всего обязательств	4 015 252	2 757 165	2 835 850	10 945 060	2 518 234	2 441 304	2 923 958	1 282 032	30 938 447								
Чистая позиция в интервале	3 893 868	1 215 959	260 051	(7 355 114)	759 723	2 445 105	2 923 958	1 282 032	5 425 582								
Позиция накопленным итогом	3 893 868	5 109 827	5 369 878	(1 985 236)	(1 225 513)	1 219 592	4 143 550	5 425 582	5 425 582								

11. Информация об управлении капиталом

11.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

11.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 331 320	5 059 045
Активы, взвешенные с учетом риска	38 167 209	33 458 232
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,0	15,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	12,2	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,2	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	13,2	13,5

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или оказывать существенное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, а именно: размещение денежных средств, осуществление расчетных операций, привлечение средств в депозиты, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции и другие. Банк различает следующие категории связанных сторон:

- материнская компания Банк ГПБ (АО);

- ключевой управленческий персонал, включающий членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления;

- прочие связанные стороны, к которым относится ПАО «ММК», компании группы Банка ГПБ (АО) и близкие родственники ключевого управленческого персонала.

В 2019 году наиболее существенными операциями со связанными сторонами на межбанковском рынке стали операции предоставления кредитов – филиалу и зависимому банку материнской компании (62 464 млн руб. и 2 466 млн. руб. соответственно). Основной объем операций со связанными сторонами – юридическими лицами составляли сделки с иностранной валютой (48 912 млн. руб.) и операции факторинга (6 546 млн. руб.). По операциям со связанными сторонами – физическими лицами Банк преимущественно осуществлял привлечение денежных средств в срочные депозиты (629 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2019 и 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Подробная информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу, выплаченных в течение 2019 и 2018 годов, представлена далее.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	8 000	-
Члены Правления		
- краткосрочное вознаграждение	67 066	64 010
- выплаты при увольнении	-	-
- отложенная выплата долгосрочного вознаграждения	6 090	6 417
	<u>73 156</u>	<u>70 427</u>

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва (контрактная ставка 0,0 - 0,25%)	106 094	-	-	106 094
Резерв под кредитные убытки	(357)	-	-	(357)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 8,4 - 9,15%)	394 619	-	-	394 619
Ссудная задолженность, до вычета резерва (контрактная ставка 0,5 - 22,0%)	739 023	5 917	1 277 187	2 022 127
Резерв под кредитные убытки	(2 484)	(41)	(43 460)	(45 985)
Недвижимость, сдаваемая в аренду	121 529	-	-	121 529
Прочие требования	-	-	152	152
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная ставка 0,0 - 7,25%)	-	583 149	1 927 324	2 510 473
Прочие обязательства	-	45 326	-	45 326
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям	-	116	-	116
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	9 894	6 443	16 337

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях, до вычета резервов (контрактная ставка 0,0 - 0,25%)	123 423	-	-	123 423
Резерв на возможные потери	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 4,0 - 9,5%)	1 064 824	-	-	1 064 824
Ссудная задолженность, до вычета резерва (контрактная ставка 9,0 - 18,3%)	150 000	19 261	453 501	622 762
Резерв на возможные потери	-	(127)	(14)	(141)
Недвижимость, сдаваемая в аренду	123 075	-	-	123 075
Прочие требования	16 153	-	134	16 287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная ставка 0,0 - 7,85%)	-	522 911	1 670 555	2 193 466
Прочие обязательства	-	37 104	-	37 104
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям	-	70	1	71
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	8 871	4 262	13 133

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	80 784	553	53 391	134 728
Процентные расходы	(3 071)	(34 907)	(14 840)	(52 818)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 114	-	(152)	6 962
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	15	5 220	5 258
Комиссионные доходы	-	35	19 945	19 980
Комиссионные расходы	(350)	-	(241)	(591)
(Создание) восстановление резерва	(1 867)	86	(43 342)	(45 123)
Прочие операционные доходы	9 404	-	432	9 836
Операционные расходы	(1)	(81 156)	(1 914)	(83 071)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	263 437	1 628	132	265 197
Процентные расходы	(4 809)	(35 588)	(10 985)	(51 382)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 554)	-	-	(3 554)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(15)	62	(15 841)	(15 794)
Комиссионные доходы	-	36	19 693	19 729
Комиссионные расходы	(428)	-	-	(428)
Восстановление резерва	-	(80)	(15)	(95)
Прочие операционные доходы	9 667	1 011	432	11 110
Операционные расходы	(1)	(70 427)	(1 876)	(72 304)

10 марта 2020 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.