# Финансовая отчетность

## По Международным стандартам финансовой отчетности
## «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2019 год

**Содержание.**


| | | |
|---|---|---|
| Отчет о финансовом положении | | 3 |
| Отчет о прибылях и убытках | | 4 |
| Отчет о совокупном доходе | | 5 |
| Отчет об изменении в собственном капитале | | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | | 7 |
| Примечания к финансовой отчетности | | |
| 1 | Введение | 9 |
| 2 | Основные принципы учетной политики. | 10 |
| 3 | Денежные средства и их эквиваленты. | 21 |
| 4 | Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ. | 22 |
| 5 | Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток. | 22 |
| 6 | Средства в других банках. | 23 |
| 7 | Кредиты и дебиторская задолженность. | 24 |
| 8 | Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход. | 33 |
| 9 | Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи». | 36 |
| 10 | Основные средства и активы в форме права пользования. | 37 |
| 11 | Нематериальные активы. | 40 |
| 12 | Прочие активы. | 40 |
| 13 | Средства клиентов. | 41 |
| 14 | Прочие заемные средства. | 42 |
| 15 | Прочие обязательства. | 42 |
| 16 | Уставный капитал. | 42 |
| 17 | Нераспределенная прибыль (убыток). | 43 |
| 18 | Прочий совокупный доход. | 43 |
| 19 | Процентные доходы и расходы. | 43 |
| 20 | Комиссионные доходы и расходы. | 44 |
| 21 | Прочие операционные доходы. | 44 |
| 22 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток. | 44 |
| 23 | Административные и прочие операционные расходы. | 44 |
| 24 | Налог на прибыль. | 45 |
| 25 | Прибыль на акцию. | 46 |
| 26 | Управление финансовыми рисками. | 46 |
| 27 | Управление капиталом. | 52 |
| 28 | Условные обязательства. | 52 |
| 29 | Обязательства по операционной аренде. | 54 |
| 30 | Справедливая стоимость финансовых инструментов. | 55 |
| 31 | Географический анализ активов и обязательств. | 57 |
| 32 | Анализ процентного риска. | 58 |
| 33 | Средние эффективные процентные ставки. | 60 |
| 34 | Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности). | 61 |
| 35 | Анализ активов и обязательств в разрезе валют. | 63 |
| 36 | Операции со связанными сторонами. | 64 |
| 37 | События после отчетной даты. | 65 |
| 38 | Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики. | 65 |

*«Северный Народный Банк» (ПАО)*

*«Отчет о финансовом положении»*
*На 31 декабря 2019 года*

в тысячах российских рублей

| | примечания | 31.12.19 г. тыс. руб. | 31.12.18 г. тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 | 4 090 667 | 640 110 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банкеРоссийской Федерации | 4 | 67 896 | 70 515 |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток | 5 | 4 321 | 4 010 |
| Средства в других банках | 6 | 10 786 | 3 466 566 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 | 2 050 512 | 1 995 589 |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход | 8 | 1 218 441 | 1 034 348 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 9 | 26 544 | 49 855 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 10 | 266 071 | 252 657 |
| Нематериальные активы | 11 | 19 386 | 20 990 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 11 763 | 25 730 |
| Отложенный налоговый актив | | - | - |
| Прочие активы | 12 | 26 328 | 27 699 |
| **Итого активов** | | **7 792 715** | **7 588 069** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Средства клиентов | 13 | 6 175 404 | 6 143 359 |
| Прочие заемные средства | 14 | 170 000 | 170 000 |
| Прочие обязательства | 15 | 138 770 | 95 010 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 28 | 15 645 | 12 035 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 442 | 342 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 30 073 | 23 954 |
| **Итого обязательств** | | **6 530 334** | **6 444 700** |
| **Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)** | | | |
| Уставный капитал | 16 | 171 137 | 151 137 |
| Эмиссионный доход | | - | - |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | 8 | 115 653 | (14 606) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход | 8 | 129 | 305 |
| Фонд переоценки основных средств | 10 | 122 983 | 179 667 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 17 | 852 479 | 826 866 |
| **Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)** | | **1 262 381** | **1 143 369** |
| **Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)** | | **7 792 715** | **7 588 069** |

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

***Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.***

*«Северный Народный Банк» (ПАО)*

*«Отчет о прибылях и убытках»*
*За год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

в тысячах российских рублей

| | Приме-чания | 2019 год тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 19 | 542 289 | 462 384 |
| Процентные расходы | 19 | (253 036) | (259 273) |
| **Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)** | | **289 253** | **203 111** |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 6,7,12 | 27 561 | 122 671 |
| **Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках** | | **316 814** | **325 782** |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток | 22 | (520) | (612) |
| Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход | | 51 | (217) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 10 977 | 17 370 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (10 809) | 4 039 |
| Комиссионные доходы | 20 | 142 690 | 158 536 |
| Комиссионные расходы | 20 | (32 208) | (30 209) |
| Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | 8 | 176 | (305) |
| Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| Изменение резервов по обязательствам кредитного характера | 28 | (3 609) | (6 274) |
| Изменение резерва по оценочным обязательствам | 28 | (657) | (349) |
| Прочие операционные доходы | 21 | 21 968 | 11 280 |
| **Чистые доходы (расходы)** | | **444 873** | **479 041** |
| Административные и прочие операционные расходы | 23 | (418 803) | (352 958) |
| **Операционные доходы (расходы)** | | **26 070** | **126 083** |
| Доля прибыли (убытках) ассоциированных компаний после налогообложения | | - | - |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | | **26 070** | **126 083** |
| (Расходы) возмещение по налогу на прибыль | 24 | (7 562) | (11 134) |
| **Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения** | | - | - |
| **Прибыль (убыток) за период** | | **18 508** | **114 949** |

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

***Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.***

*«Северный Народный Банк» (ПАО)*

*«Отчет о совокупном доходе»*
*За год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

в тысячах российских рублей

| | Год, закончившийся 31.12.19 г. тыс. руб. | Год, закончившийся 31.12.18 г. тыс. руб. |
|---|---|---|
| **Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках** | **18 508** | **114 949** |
| **Прочий совокупный доход:** | | |
| ***Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток*** | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | (71 437) | 8 014 |
| Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | 135 377 | 32 697 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыли или убыток | (12 322) | (8142) |
| **Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль** | **51 618** | **32 569** |
| ***Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток*** | | |
| Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | 26 939 | (17 887) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | (5 158) | 3 577 |
| **Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль** | **21 781** | **(14 310)** |
| **Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль** | **73 399** | **18 259** |
| **Совокупный доход (убыток) за период** | **91 907** | **133 208** |

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

***Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.***

в тысячах российских рублей

| | Уставный капитал | Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | Резерв под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход | Фонд переоценки основных средств | Нераспреде-ленная прибыль (Накопленный дефицит) | Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года** | **151 137** | **(25 209)** | **-** | **173 256** | **735 566** | **1 034 750** |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 | **-** | **(940)** | **-** | **-** | (23 655) | **(24 595)** |
| **Остаток по состоянию на 1 января 2018 года** | **151 137** | **(26 149)** | **-** | **173 256** | **711 911** | **1 010 155** |
| **Совокупный доход** | | | | | | |
| прибыль (убыток) | **-** | **-** | **-** | **-** | 114949 | **114949** |
| прочие компоненты совокупного дохода | **-** | 11 545 | 305 | 6 411 | **-** | **18 259** |
| прочие движения | **-** | **-** | | **-** | 6 | **6** |
| **Остаток за 31 декабря 2018 года** | **151 137** | **(14 606)** | **305** | **179 667** | **826 866** | **1 143 369** |
| | | | | | | |
| **Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года** | **151 137** | **(14 606)** | **305** | **179 667** | **826 866** | **1 143 369** |
| **Совокупный доход** | | | | | | |
| прибыль (убыток) | **-** | **-** | **-** | **-** | 18 508 | **18 508** |
| прочие компоненты совокупного дохода | **-** | 130 259 | **(176)** | **(56 684)** | **-** | **73 399** |
| эмиссия акций | 20 000 | **-** | **-** | **-** | **-** | **20 000** |
| прочие движения | **-** | **-** | **-** | **-** | 7 105 | **7 105** |
| **Остаток за 31 декабря 2019 года** | **171 137** | **115 653** | **129** | **122 983** | **852 479** | **1 262 381** |

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

***Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.***

в тысячах российских рублей

| | 2019 год тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|---|---|
| **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | |
| Проценты полученные | 541 226 | 480 486 |
| Проценты уплаченные | (244 389) | (269 689) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами | (831) | (1 129) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 10 977 | 17 370 |
| Комиссии полученные | 142 782 | 158 513 |
| Комиссии уплаченные | (32 208) | (30 209) |
| Прочие операционные доходы | 2 411 | 2 387 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (383 662) | (363 404) |
| Уплаченный налог на прибыль | 6 505 | (22 408) |
| **Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах** | **42 811** | **(28 083)** |
| **Изменение в операционных активах и обязательствах** | | |
| Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | 2 619 | (5 637) |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 5 971 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках | 3 456 249 | (443 503) |
| Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности | (31 175) | 110 253 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | (1 933) | 11 037 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 55 200 | 579 496 |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | (44 600) | 48 274 |
| **Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности** | **3 479 171** | **277 808** |
| **Денежные средства от инвестиционной деятельности** | | |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | (444 647) | (30 961 673) |
| Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | 380 558 | 30 954 794 |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | (35 757 640) | - |
| Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 35 757 640 | - |
| Приобретение основных средств | 9 182 | (21 619) |
| Поступления от реализации основных средств | 26 516 | (2 173) |
| Дивиденды, полученные | 16 638 | 8 122 |
| **Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности** | **(11 753)** | **(22 549)** |
| **Денежные средства от финансовой деятельности** | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | 20 000 | - |
| Прочие взносы акционеров в уставный капитал | - | - |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | - | - |
| Возврат прочих заемных средств | - | - |
| Привлечение прочих заемных средств | - | - |
| Погашение обязательств по аренде | (18 796) | |
| **Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности** | **1 204** | **-** |
| **Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты** | (18 065) | 4 039 |
| **Влияние изменения фонда переоценки** | - | - |
| **Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов** | **3 450 557** | **259 298** |
| **Денежные средства и их эквиваленты на начало года** | **640 110** | **380 812** |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода** | **4 090 667** | **640 110** |

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

***Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.***

# 1 Введение

Данная финансовая отчетность «Северный Народный Банк» (ПАО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Полный состав финансовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.sevnb.ru).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Публичного Акционерного Общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Прямыми акционерами Банка являются г-н Сердитов С.В., г-н Москотельников А.В., г-н Шумилов С.Н., г-н Сердитов А.В. Группа лиц в составе г-на Сердитова С.В. и г-на Сердитова А.В. является группой, под контролем и значительным влиянием (в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) находится Банк (74,8%от уставного капитала (31 декабря 2018 г. - 74,8% от уставного капитала)).

***Основная деятельность.*** Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2721, выданной Банком России, с 25 февраля 1994 года. Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс.руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеются 2 дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, одиннадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, две в г. Ухте, две в Усинске, две в Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис в г. Сыктывкаре.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Списочная численность сотрудников Банка на 31декабря 2019 года составила 291 человек.

***Валюта представления отчетности.*** Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

**Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, создавая дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Сохраняющееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан по-прежнему оказывают на экономику Российской Федерации негативное влияние. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Стабильные цены на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы способствовали умеренному росту экономики в 2019 году.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, таким образом, существующие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Банк использует приемлемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Как и в случае любого экономического прогноза, однако, прогнозы и вероятность их реализации характеризуются

присущей им значительной неопределенностью, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

В течение 2019 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, уменьшился с 69.4706 рублей за доллар США до 61.9057 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России менялась в течение года и составила на 31декабря 2019 года 6.25% годовых (31 декабря 2018 года: 7.75%);
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 154.4 пунктов до 1 550,3 пунктов.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Руководством Банка определен уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применена модель «ожидаемого убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, в зависимости от степени вероятности наступления таких событий.

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

### Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

### Принцип непрерывности деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

## 2 Основные принципы учетной политики.

***Основы представления отчетности.***

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям МСФО, действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

| | **31 декабря 2019 г.** | **31 декабря 2018 г.** |
|---|---|---|
| 1 доллар США | 61,9057 | 69,4706 |
| 1 ЕВРО | 69,3406 | 79,4605 |

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

***Принцип непрерывности деятельности.***

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением следующего.

***Изменения в учетной политике. МСФО (IFRS) 16 «Аренда».*** МСФО (IFRS) 16 заменяет стандарт МСФО (IAS) 17 ***«Аренда»*** для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. ***Банк*** принял МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовал модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Банк признал право на использование актива в размере 112 836 тысяч рублей в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Активами в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

| | **1 января 2019 г. тыс.руб.** |
|---|---|
| **Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.** | **29 239** |
| Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона | 112 417 |
| Исключение практического характера: краткосрочная аренда | - |
| Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью | (1 094) |
| **Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16** | **140 562** |
| Эффект от применения дисконтирования | (27 726) |
| **Обязательства по аренде по МСФО 16** | **112 836** |

***Актив в форме права пользования и обязательства по аренде.*** С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношение которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. См. Примечание 10.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие обязательства в отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

***Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью.*** Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения). Банк также применяет исключение в отношении признания активов

с низкой стоимостью к аренде, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

***Изменение бухгалтерских оценок.*** В 2018 году Банк изменил бухгалтерские оценки в части амортизации основных средств: были пересмотрены нормы амортизации на сроки полезного использования актива.

| | 2017 год | 2018 год |
|---|---|---|
| Здания | 2% | 50 лет либо 1,2% |
| Транспортные средства | 30% | от 3 до7 лет |
| Компьютерная техника | 50% | от 2 до 5 лет |
| Прочее оборудование | 15% | от 1 до 22 лет |
| НМА и программное обеспечение | 10% | от 1 до 25 лет |

Это привело к уменьшению амортизации основных средств на 52 620 тыс.руб.

***Денежные средства и их эквиваленты.*** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

***Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.*** Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

***Средства в других банках.*** Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизируемой стоимости.

***Кредиты и авансы клиентам.*** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

***Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.*** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

***Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.*** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии, (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации, (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

***Обязательства кредитного характера.*** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

***Гарантии исполнения обязательств.*** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

***Основные средства и активы в форме права пользования.*** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

***Переоценка.*** Операционная недвижимость подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

***Амортизация.*** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

| | |
|---|---|
| Здания | 50 лет либо 1,2% |
| Транспортные средства | от 3 до 7 лет |
| Компьютерная техника | от 2 до 5 лет |
| Прочее оборудование | от 1 до 22 лет |
| Программное обеспечение и прочие НМА | от 1 до 25 лет |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

***Нематериальные активы.*** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования с применением годовой нормой амортизации, равной 10%.

***Краткосрочная аренда.*** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

***Средства других банков.*** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

***Средства клиентов.*** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

***Субординированные депозиты.*** Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

***Налог на прибыль.*** Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

***Резервы под обязательства и отчисления.*** Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.*** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

***Дивиденды.*** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, то они на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

***Отражение доходов и расходов.*** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

***Переоценка иностранной валюты.*** Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

***Учет влияния инфляции***. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.*** Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

**Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.**

Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе

применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

***Убытки от обесценения кредитов и авансов.*** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

***Справедливая стоимость финансовых инструментов.*** Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 30.

***Признание отложенного налогового актива.*** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

***Налог на прибыль.*** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

***Оценки зданий.*** Здания Банка оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

**Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.**

Перечисленные ниже стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка в период с 1 января 2019 года или после этой даты:

***МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды».*** МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 *«Аренда».* МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении

арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, начиная с даты вступления в силу 1 января 2019 года, без пересчета сравнительных показателей.

***Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).*** Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

***Поправки к МСФО (IFRS) 9 — «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением».*** Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPIнезависимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)***

***МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».*** Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

***МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям».*** Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и на которые Банк досрочно не перешел.

***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).*** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

***Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» (выпущены в октябре 2018 года и применяются к приобретениям с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).*** Поправки изменяют определение термина «бизнеса». У бизнеса должны быть вложения и значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Новое руководство предоставляет концептуальные основы для оценки, присутствуют ли вложения и значимый процесс, включая компании, находящиеся на ранней стадии развития, которые не создавали отдачу. В качестве одного из условий их классификации в качестве бизнеса в случае отсутствия отдачи должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение слова «отдача» было сужено, чтобы сосредоточить внимание на товарах и услугах, предоставляемых покупателям, генерировании инвестиционного и другого дохода. Из него были исключены поступления в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Отпала необходимость оценивать способность участников рынка к замене недостающих элементов или интеграции приобретенных видов деятельности и активов. Организация может применить «тест на наличие концентрации». Приобретенные активы не

являются бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном едином активе (или группе аналогичных активов).

***Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*** Поправки уточняют определение существенности и его применение, включив в определение концептуальное положение, которое до сих пор фигурировало в других Стандартах МСФО. Кроме того, разъяснения, сопровождающие определение, были доработаны. И, наконец, поправки обеспечивают большую согласованность между всеми Стандартами МСФО. Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или неясное изложение повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (LAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).*** Данные поправки призваны устранить существующее противоречие между стандартами в МСФО (IFRS) 10 и в МСФО (IAS) 28 в отношении сделки по продаже или взносу активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В соответствии с этими поправками полный размер прибыли или убытка признается тогда, когда в сделке принимает участие отдельный бизнес. Частичное признание прибыли или убытка будет производиться тогда, когда в сделке участвуют активы, не представляющие собой отдельного бизнеса, даже если эти активы находятся в дочерней организации. В настоящее время Банк проводит оценку воздействия поправок на свою финансовую отчетность.

***Поправки к концептуальной основе финансовой отчетности (выпущены в марте 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*** Пересмотренная концептуальная основа включает новую главу по оценке; рекомендации по отчетности о финансовых результатах; уточненные определения и рекомендации - прежде всего определение обязательства; и разъяснения в таких важных областях, как роль ответственного руководства, осмотрительности и неопределенности оценки в финансовой отчетности.

***Поправки к МСФО 9, МСФО 39 и МСФО 7 «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены 26 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).***

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR, и других межбанковских процентных ставок предложения («ставки IBOR»). Поправки предоставляют временные исключения из применения отдельных требований в части учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые влияет реформа IBOR. Учет хеджирования денежных потоков, как в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так и МСФО (IAS) 39, предусматривает «высокую вероятность» будущих хеджируемых денежных потоков. В тех случаях, когда такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, исключение, предоставляемое поправками, предусматривает, что организация должна исходить из допущения, что базовая процентная ставка, на которой основаны хеджируемые денежные потоки, в результате такой реформы не меняется. Как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 предусматривают прогнозную перспективную оценку для цели применения учета хеджирования. В то время как, по ожиданиям, денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, заменяющим IBOR, будут примерно равноценными, что минимизирует любую неэффективность, с приближением даты реформы ситуация может измениться. Согласно внесенной поправке, организация может исходить из того, что реформа ставки IBOR не приведет к изменению базовой процентной ставки, на которой основываются денежные потоки от объекта хеджирования, инструмент хеджирования или хеджируемый риск. Реформа ставки IBOR может также привести к тому, что хедж выйдет за пределы диапазона 80-125%, предусмотренного ретроспективным тестированием согласно МСФО 39. Вследствие этого в МСФО 39 были внесены поправки, предусматривающее исключение для ретроспективного тестирования эффективности хеджирования, таким образом, чтобы избежать прекращения хеджа в течение периода неопределенности, связанного со ставкой IBOR, только из-за того, что ретроспективная эффективность выходит за пределы данного диапазона. Однако необходимо продолжать

выполнять прочие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых хеджах объект хеджирования или хеджируемый риск является рисковым компонентом IBOR, определяемым не договором. Для применения учета хеджирования, согласно как МСФО 9, так и МСФО 39 требуется, чтобы определяемый рисковый компонент был отдельно идентифицируемым и поддающимся надежной оценке. Согласно поправкам, рискованному компоненту необходимо быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макро-хеджа, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, исключение применяется с момента первоначального определения объекта хеджирования в рамках таких отношений хеджирования. Любая неэффективность хеджа будет продолжать отражаться в составе прибыли или убытка согласно как МСФО 39, так и МСФО 9. Поправки устанавливают триггеры для окончания применения исключения, которые включают прекращение существования неопределенности, возникающей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставления инвесторам дополнительных сведений об их отношениях хеджирования, на которые напрямую оказывают влияние такие факторы неопределенности, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяются исключения, любые значительные допущения или профессиональные суждения, вынесенные при применении исключений, раскрытие описательной информации о том, какое влияние на организацию оказывает реформа ставки IBOR, и каким образом организация управляет процессом перехода.

***Поправка к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных».*** В январе 2020 Совет по МСФО выпустил точечную поправку к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» с разъяснением, что классификация краткосрочных или долгосрочных обязательств должна основываться на правах компании, действующих на конец отчетного периода. Поправка предусматривает следующее:

• Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право на конец отчетного периода откладывать погашение обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев. Стандарт больше не будет применяться к безусловным правам. Основной акцент делается на права организации на отсрочку, а не права кредитора требовать погашения.

• Оценка определяет, существует ли право, но это не рассматривает, использует ли организация такое право (т.е. ожидания руководства не влияют на классификацию).

• Право на отсрочку существует исключительно в случае выполнения организацией соответствующих условий на отчетную дату. Обязательство классифицируется в качестве краткосрочного в случае нарушения условия на отчетную дату или до такой даты и получения отказа после отчетной даты.

• Под «урегулированием» подразумевается погашение обязательства посредством денежных средств, других экономических ресурсов или собственных долевых инструментов организации. Предоставляется более конкретное руководство для конвертируемых инструментов.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации не окажут существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

# 3 Денежные средства и их эквиваленты.

| | **31 декабря 2019 г. тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Наличные средства | 202 435 | 248 045 |
| Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов) | 3 804 104 | 248 718 |
| в том числе депозит «овернайт» | 3 670 000 | - |
| Корреспондентские счета в банках: | 84 128 | 143 347 |
| Российской Федерации | 84 128 | 143 347 |
| Других стран | - | - |
| **Итого денежных средств и их эквивалентов** | **4 090 667** | **640 110** |

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается Банком не существенным.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию за 31 декабря 2019 года общая сумма одного банка на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 3 804 104 тыс.руб., или 93% (2018 г. 80044 тыс.руб. или 55,8%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт».

По состоянию за 31 декабря 2019 года, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 4 090 667тыс.руб. (2018 г.640110 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 31, 34, 35.

# 4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

| | **2019 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Обязательные резервы | 67 896 | 70 515 |

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Географический анализ, анализ обязательных резервов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 31, 34, 35.

# 5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|---|
| ***Долевые финансовые инструменты*** | | |
| Акции ПАО «Ростелеком» | 4 321 | 4 010 |
| **Итого Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток** | **4 321** | **4 010** |

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ПАО «Ростелеком». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Акции ПАО «Ростелеком» занимают 100% в портфеле торговых ценных бумаг (2018 год – 100%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, а также агентства Standard&Poor’sна уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

Дивиденды в размере 463 тыс. руб. по вложениям в акции ПАО «Ростелеком» за 2018 год и первое полугодие 2019 года были получены в 2019 году.

Ценные бумаги классифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что так же отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как такие ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Все ценные бумаги, включенные в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor’s (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody’s.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

За отчетную дату 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, составила 4 321тыс.руб. (2018 год – 4 010 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 31, 34, 35.

# 6 Средства в других банках.

| | **31 декабря 2019 г., тыс. рублей** | **31 декабря 2018 г., тыс. рублей** |
|---|---|---|
| Текущие кредиты и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации | - | 3 453 123 |
| Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации | 51 560 | 57 898 |
| Оценочные резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках | (40 774) | (44 455) |
| **Итого средств в других банках** | **10 786** | **3 466 566** |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г., тыс. руб.** |
|---|---|---|
| **I Стадия (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | | |
| - с рейтингом от А- до А+ | 4 286 | 4 626 |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | - | 3 453 213 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 6 500 | 8 818 |
| Итого по Стадии I | *10 786* | 3 466 567 |
| **III Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | | |
| С задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - |
| С задержкой платежа свыше 1 года | 40 774 | 44 455 |
| Итого по Стадии III | 40 774 | 44 455 |
| **Средства в других банках до вычета резервов** | **51 560** | **3 511 022** |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (40 774) | (44 455) |
| **Итого средств в других банках** | **10 786** | **3 466 567** |

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, относящихся к Стадии 1, признается Банком не существенным.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2019 год:

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Итого** |
| **Средства в других банках на 1 января 2019 г.** | - | - | **44 455** | **44 455** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - |
| Прекращение признания в течение периода | - | - | **(2 635)** | **(2 635)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | - |
| Изменения в начисленных процентах | - | - | **(1 046)** | **(1 046)** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2019 года** | - | - | **40 774** | **40 774** |

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

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Итого** |
| **Средства в других банках на 1 января 2018 г.** | **-** | **-** | **44 455** | **44 455** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - |
| Прекращение признания в течение периода | - | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | - |
| Изменения в начисленных процентах | - | - | - | - |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2018 года** | - | - | **44 455** | **44 455** |

**Крупные кредиты.**

По состоянию за 31 декабря 2019 года у Банка размещен обеспечительный депозит в Банке VTB BANK (EUROPE) SE на сумму 6 500 тыс. руб. Депозит является беспроцентным и служит для обеспечения платежей по банковским картам международных платежных систем VISAи MasterCard.

По состоянию за 31 декабря 2018 г. Банком был размещен депозит в Банке России на сумму 3 450 000тыс.руб., в том числе сроком до 14 дней – 3 450 000 тыс.руб. и средней процентной ставкой 6,75%. Сумма начисленных процентов по указанным депозитам по состоянию за 31 декабря 2018 года составила 3123тыс.руб.

Банк не имеет существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала, по средствам в других банках. В 2018 г. Банк имел существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала только по Банку России -3 453 123 тыс.руб.

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается по состоянию за 31 декабря 2019 года в сумме 10786тыс.руб. (за 31 декабря 2018 года –3 466 567 тыс.руб.), куда входят кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 31, 32, 34, 35.

# 7 Кредиты и дебиторская задолженность.

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г., тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Корпоративные кредиты | 1 092 102 | 1 274 903 |
| Кредиты малому бизнесу | 390 565 | 330 084 |
| Ипотечные кредиты | 84 582 | 127 855 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 145 708 | 157 128 |
| Кредиты муниципальным и государственным предприятиям | 615 804 | 410 502 |
| Резерв под возможное обесценение | (278 249) | (304 883) |
| **Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)** | **2 050 512** | **1 995 589** |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2019 год:

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Итого** |
| **Оценочный резерв под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 31 декабря 2018 г.** | **31 152** | **36 972** | **205 510** | **273 634** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | (1 230) | 9 764 | - | **8 534** |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | **-** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 1 804 | (4 446) | - | **(2 642)** |
| Вновь созданные или приобретенные | 18 344 | 1 589 | - | **19 933** |
| Прекращение признания в течение периода | (16 104) | (17 492) | (21 204) | **(54 800)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (1 928) | (2 172) | - | **(4 100)** |
| Изменения в начисленных процентах | 72 | 104 | 24 603 | **24 779** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 31 декабря 2019 года** | **32 110** | **24 319** | **208 909** | **265 338** |

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Итого** |
| **Оценочный резерв под ОКУ по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2018 г.** | **3 383** | **10 068** | **6 870** | **20 321** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | (115) | 315 | - | 200 |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 154 | (7 752) | - | (7 598) |
| Вновь созданные или приобретенные | 956 | 0 | - | 956 |
| Прекращение признания в течение периода | (1 774) | (1 297) | (7 785) | (10 856) |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (237) | (714) | - | (951) |
| Изменения в начисленных процентах | 1 | 13 | 1 577 | 1 591 |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2019 года** | **2 368** | **633** | **662** | **3 663** |

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Итого** |
| **Оценочный резерв под ОКУ по кредитам муниципальным и государственным организациям за 31 декабря 2018 г.** | **525** | **-** | **-** | **525** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 6 861 | - | - | **6 861** |
| Прекращение признания в течение периода | (6 084) | - | - | **(6 084)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | - |
| Изменения в начисленных процентах | 1 | - | - | **1** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам муниципальных и государственных организаций за 31 декабря 2019 года** | **1 303** | **-** | **-** | **1 303** |

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под ОКУ по потребительским кредитам физическим лицам за 31 декабря 2018 г.** | **2 176** | **633** | **447** | **3 256** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | 372 | - | **372** |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | **-** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | **-** |
| Вновь созданные или приобретенные | 186 | - | - | **186** |
| Прекращение признания в течение периода | (7) | (626) | (113) | **(746)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | **-** |
| Изменения в начисленных процентах | (24) | (7) | 552 | **521** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам физических лиц за 31 декабря 2019 года** | **2 331** | **372** | **886** | **3 589** |

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам за 31 декабря 2018 г.** | **3 489** | **1 742** | **1 916** | **7 147** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | **-** |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | **-** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | **-** |
| Вновь созданные или приобретенные | 37 | - | - | **37** |
| Прекращение признания в течение периода | (2 914) | (443) | - | **(3 357)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 17 | (432) | - | **(415)** |
| Изменения в начисленных процентах | (36) | 3 | 977 | **944** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам физических лиц за 31 декабря 2019 года** | **593** | **870** | **2 893** | **4 356** |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2018 года по следующим группам:

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 1 января 2018 г.** | **1 827** | **95 888** | **318 003** | **415 718** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | 865 | -7 538 | - | **-6 673** |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | 28 576 | **28 576** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 87 | -13 434 | - | **-13 347** |
| Вновь созданные или приобретенные | 25 292 | 55 879 | - | **81 171** |
| Прекращение признания в течение периода | -5 372 | -93 823 | -141 112 | **-240 307** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 8 449 | - | - | **8 449** |
| Изменения в начисленных процентах | 4 | - | 43 | **47** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 31 декабря 2018 года** | **31 152** | **36 972** | **205 510** | **273 634** |

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под ОКУ по кредитам малому бизнесу за 1 января 2018 г.** | **-** | **11 417** | **6 870** | **18 287** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | -1 494 | 15 088 | - | 13 594 |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 18 | -430 | - | -412 |
| Вновь созданные или приобретенные | 3 470 | 2 467 | - | 5 937 |
| Прекращение признания в течение периода | -1 674 | -18 418 | - | -20 092 |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 3 063 | -56 | - | 3 007 |
| Изменения в начисленных процентах | - | - | - | - |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2018 года** | **3 383** | **10 068** | **6 870** | **20 321** |

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под ОКУ по кредитам муниципальным и государственным организациям за 1 января 2018 г.** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 525 | - | - | **525** |
| Прекращение признания в течение периода | - | - | - | **0** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | **0** |
| Изменения в начисленных процентах | - | - | - | **0** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам муниципальных и государственных организаций за 31 декабря 2018 года** | **525** | **-** | **-** | **525** |

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под ОКУ по потребительским кредитам физическим лицам за 1 января 2018 г.** | **-** | **4 739** | **3 207** | **7 946** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | 1 311 | - | **1 311** |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | **0** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | (2 778) | - | **(2 778)** |
| Вновь созданные или приобретенные | 617 | 123 | - | **740** |
| Прекращение признания в течение периода | - | (2 773) | (2 760) | **(5 533)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 1 559 | 0 | - | **1 559** |
| Изменения в начисленных процентах | - | 11 | - | **11** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам физических лиц за 31 декабря 2018 года** | **2 176** | **633** | **447** | **3 256** |

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам за 1 января 2018 г.** | **-** | **3 227** | **1 928** | **5 155** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | 733 | - | **733** |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | **-** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 36 | (967) | - | **(931)** |
| Вновь созданные или приобретенные | 13 | - | - | **13** |
| Прекращение признания в течение периода | - | (1 251) | - | **(1 251)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 3 440 | - | - | **3 440** |
| Изменения в начисленных процентах | - | - | (12) | **(12)** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам физических лиц за 31 декабря 2018 года** | **3 489** | **1 742** | **1 916** | **7 147** |

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|---|
| **Физические лица** | 230 290 | 284 983 |
| **Юридические лица** | | |
| Промышленность | 114 225 | 170 936 |
| Строительство | 504 304 | 517 426 |
| Торговля и общественное питание | 357 055 | 408 264 |
| Транспорт и связь | 34 661 | 59 664 |
| Сельское хозяйство | 0 | 1 325 |
| Прочие | 1 088 226 | 857 874 |
| Резерв под возможное обесценение | (278 249) | (304 883) |
| **Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)** | **2 050 512** | **1 995 589** |

За отчетную дату 31 декабря 2019 года у Банка было 46 заемщиков с суммой кредитов каждому заемщику свыше 5 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 815 433 тыс. руб. или 88,5% кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2018 года у Банка было 55 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1746366 тыс. руб. или 87,5% кредитного портфеля.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде “овердрафт” без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость,
- Оборудование,
- Автотранспорт,
- Гарантийный депозит,
- Банковская гарантия,
- Собственные векселя банка,
- Высоколиквидные ценные бумаги

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2019 года:

| | **Корпоратив-ным клиентам** | **Кредиты малому бизнесу** | **Потребитель-ские кредиты** | **Ипотечные кредиты** | **Кредиты муни-ципальным организациям** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Кредиты необеспеченные:** | **-** | **-** | **-** | **-** | **615 804** | **615 804** |
| **Кредиты обеспеченные:** | **1 092 102** | **390 565** | **145 708** | **84 582** | **-** | **1 712 957** |
| - обращающимися ценными бумагами | - | - | - | - | - | - |
| - объектами недвижимости | - | - | - | - | - | - |
| -оборудованием и транспортными средствами | 531 919 | 282 093 | 88 952 | 84 582 | - | 987 546 |
| -прочими активами | 87 009 | 21 500 | 26 690 | - | - | 135 199 |
| - поручительство и гарантии | 1 754 | - | 299 | - | - | 2 053 |
| **Всего кредитов:** | 471 420 | 86 972 | 29 767 | - | - | 588 159 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

| | **Корпоратив-ным клиентам** | **Кредиты малому бизнесу** | **Потребитель-ские кредиты** | **Ипотечные кредиты** | **Кредиты муни-ципальным организациям** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Кредиты необеспеченные:** | **-** | **-** | **-** | **-** | **410 502** | **410 502** |
| **Кредиты обеспеченные:** | **1 274 903** | **330 084** | **157 127** | **127 855** | **-** | **1 889 969** |
| - обращающимися ценными бумагами | - | - | 432 | - | - | 432 |
| - объектами недвижимости | 780 171 | 227 864 | 84 791 | 127 855 | - | 1 220 681 |
| -оборудованием и транспортными средствами | 134 939 | 26 487 | 19 962 | - | - | 181 388 |
| -прочими активами | 68 777 | 3 000 | 1 469 | - | - | 73 246 |
| - поручительство и гарантии | 291 016 | 72 733 | 50 473 | - | - | 414 222 |
| **Всего кредитов:** | **1 274 903** | **330 084** | **157 127** | **127 855** | **410 502** | **2 300 471** |

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об

определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

| | Корпоративным клиентам | Кредиты малому бизнесу | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты муниципальным организациям | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Кредиты и авансы клиентам*** | | | | | | |
| I Стадия | 745 158 | 385 438 | 144 205 | 79 813 | 615 804 | **1 970 418** |
| II Стадия | 138 035 | 4 465 | 617 | 1 876 | - | **144 993** |
| III Стадия | 208 909 | 662 | 886 | 2 893 | - | **213 350** |
| **Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва** | **1 092 102** | **390 565** | **145 708** | **84 582** | **615 804** | **2 328 761** |
| ***Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам*** | | | | | | |
| I Стадия | (32 110) | (2 368) | (2 331) | (593) | (1 303) | **(38 705)** |
| II Стадия | (24 319) | (633) | (372) | (870) | - | **(26 194)** |
| III Стадия | (208 909) | (662) | (886) | (2 893) | - | **(213 350)** |
| **Итого оценочного резерва** | **(265 338)** | **(3 663)** | **(3 589)** | **(4 356)** | **(1 303)** | **(278 249)** |
| **Итого кредитов и авансов клиентам** | **826 764** | **386 902** | **142 119** | **80 226** | **614 501** | **2 050 512** |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

| | Корпоративным клиентам | Кредиты малому бизнесу | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты муниципальным организациям | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Кредиты и авансы клиентам*** | | | | | | |
| I Стадия | 727 380 | 284 824 | 153 527 | 123 322 | 410 502 | **1 699 555** |
| II Стадия | 342 013 | 38 390 | 3 154 | 2 617 | - | **386 174** |
| III Стадия | 205 510 | 6 870 | 447 | 1 916 | - | **214 743** |
| **Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва** | **1 274 903** | **330 084** | **157 128** | **127 855** | **410 502** | **2 300 472** |
| ***Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам*** | | | | | | |
| I Стадия | (31 152) | (3 383) | (2 176) | (3 489) | (525) | **(40 725)** |
| II Стадия | (36 972) | (10 068) | (633) | (1 742) | - | **(49 415)** |
| III Стадия | (205 510) | (6 870) | (447) | (1 916) | - | **(214 743)** |
| **Итого оценочного резерва** | **(273 634)** | **(20 321)** | **(3 256)** | **(7 147)** | **(525)** | **(304 883)** |
| **Итого кредитов и авансов клиентам** | **1 001 269** | **309 763** | **153 872** | **120 708** | **409 977** | **1 995 589** |

Ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

| | **31 декабря 2019 г.** | | | **31 декабря 2018 г.** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Валовая балансовая стоимость** | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | **Балансовая стоимость** | **Валовая балансовая стоимость** | **Резерв под обесценение кредитов** | **Балансовая стоимость** |
| *Кредиты юридическим лицам (Стандартное кредитование)* | | | | | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 1 092 102 | (265 338) | **826 764** | 1 274 903 | (273 634) | **1 001 269** |
| Кредиты МСБ | 390 565 | (3 663) | **386 902** | 330 084 | (20 321) | **309 763** |
| Кредиты муниципальным организациям | 615 804 | (1 303) | **614 501** | 410 502 | (525) | **409 977** |
| *Кредиты физическим лицам* | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | 84 582 | (4 356) | **80 226** | 127 855 | (7 147) | **120 708** |
| Потребительские кредиты | 145 237 | (3 588) | **141 649** | 156 337 | (3 244) | **153 093** |
| Кредитные карты | 471 | (1) | **470** | 791 | (12) | **779** |
| **Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости** | **2 328 761** | **(278 249)** | **2 050 512** | **2 300 472** | **(304 883)** | **1 995 589** |

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за 2019 год.

| | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | | **Валовая балансовая стоимость** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| ***Стандартное кредитование*** | | | | | | | | |
| **На 1 января 2019 г.** | **40 725** | **49 415** | **214 743** | **304 883** | **1 699 555** | **386 174** | **214 743** | **2 300 472** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | (1 345) | 10 451 | - | **9 106** | (80 771) | 80 771 | - | **-** |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | **-** | - | - | - | **-** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 1 958 | (12 198) | - | **(10 240)** | 41 269 | (41 269) | - | **-** |
| Вновь созданные или приобретенные | 26 384 | 1 589 | - | **27 973** | 1 905 163 | 85 000 | - | **1 990 163** |
| Прекращение признания в течение периода | (26 883) | (19 858) | (29 102) | **(75 843)** | (1 596 075) | (366 232) | (29 102) | **(1 991 409)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (2 148) | (3 318) | - | **(5 466)** | - | - | - | **-** |
| Изменения в начисленных процентах | 14 | 113 | 27 709 | **27 836** | 1 277 | 549 | 27 709 | **29 535** |
| **Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период** | **(2 020)** | **(23 221)** | **(1 393)** | **(26 634)** | **270 863** | **(241 181)** | **(1 393)** | **28 289** |
| *Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (2 868) | **(2 868)** | - | - | (2 868) | **(2 868)** |
| Курсовые разницы и прочие изменения | (8) | - | - | **(8)** | (796) | - | - | **(796)** |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств | 588 | 4 763 | - | **5 351** | 39 635 | 78 226 | - | **117 861** |
| **За 31 декабря 2019 г.** | **38 705** | **26 194** | **213 350** | **278 249** | **1 970 418** | **144 993** | **213 350** | **2 328 761** |

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за 2018 год.

| | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | | **Валовая балансовая стоимость** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| ***Стандартное кредитование*** | | | | | | | | |
| **На 1 января 2018 г.** | **1 827** | **115 271** | **330 008** | **447 106** | **1 792 253** | **316 626** | **330 008** | **2 438 887** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | (629) | 9 594 | - | **8 965** | (145 667) | 145 667 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | 28 576 | **28 576** | - | - | 28 576 | **28 576** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 141 | (17 609) | - | **(17 468)** | 95 542 | (95 542) | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 29 917 | 58 469 | - | **88 386** | 1 736 786 | 378 274 | - | **2 115 060** |
| Прекращение признания в течение периода | (7 046) | (116 265) | (143 872) | **(267 183)** | (1 787 350) | (358 851) | (143 872) | **(2 290 073)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 16 511 | (56) | - | **16 455** | - | - | - | - |
| Изменения в начисленных процентах | 4 | 11 | 31 | **46** | 7 991 | - | 31 | **8 022** |
| **Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период** | **38 898** | **(65 856)** | **(115 265)** | **(142 223)** | **(92 698)** | **69 548** | **(115 265)** | **(138 415)** |
| *Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (119 036) | **(119 036)** | - | - | (119 036) | **(119 036)** |
| Курсовые разницы и прочие изменения | 14 | - | - | **14** | 1 477 | - | - | **1 477** |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств | 1 325 | 3 333 | - | **4 658** | 30 275 | 20 531 | - | **50 806** |
| **За 31 декабря 2018 г.** | **40 725** | **49 415** | **214 743** | **304 883** | **1 699 555** | **386 174** | **214 743** | **2 300 472** |

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса о дефолте кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Банк использовал методологию создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, предусмотренную МСФО(IAS) 9 «Финансовые инструменты».

## Крупные кредиты.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк имел по 2 заемщикам концентрацию кредитного риска, превышающую 10% от капитала (2018 год – по 3 заемщику).

За отчетную дату 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 050 512 тыс.руб. (2018 год – 1 995 589 тыс.руб.).

В течение 2019 и 2018 года Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночных.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 36.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 31, 32, 34, 35.

# 8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.

| | 31 декабря 2019 г., тыс. руб. | 31 декабря 2018 г. тыс. руб. |
|---|---|---|
| ***Долговые ценные бумаги – имеющие котировку*** | **949 893** | **863 198** |
| Российские государственные облигации | 528 139 | 394 883 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 314 746 | 253 068 |
| Корпоративные еврооблигации | 107 008 | 215 247 |
| ***Долевые ценные бумаги – имеющие котировку*** | **268 548** | **171 150** |
| Корпоративные акции: | | |
| ПАО “Газпром” | 268 548 | 171 150 |
| **Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход** | **1 218 441** | **1 034 348** |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

| | Облигации РФ | Евро-облигации РФ | Корпора-тивные евро-облигации | Итого |
|---|---|---|---|---|
| Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) | | | | 0 |
| С рейтингом от BBB- до BBB+ | 528 139 | 314 746 | 107 008 | 949 893 |
| Не имеющие рейтинга | - | - | - | - |
| Итого непросроченных и необесцененных | 528 139 | 314 746 | 107 008 | 949 893 |
| **Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход** | **528 139** | **314 746** | **107 008** | **949 893** |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

| | Облигации РФ | Евро-облигации РФ | Корпора-тивные евро-облигации | Итого |
|---|---|---|---|---|
| Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) | | | | 0 |
| С рейтингом от BBB- до BBB+ | 394 883 | 253 068 | 215 247 | 863 198 |
| Не имеющие рейтинга | - | - | - | - |
| Итого непросроченных и необесцененных | 394 883 | 253 068 | 215 247 | 863 198 |
| **Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи** | **394 883** | **253 068** | **215 247** | **863198** |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor’s (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody’s.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2019 года государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, занимают 43,4% в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Срок погашения данных бумаг май 2020 года - май 2034 года, имеют доходность к погашению 7,77%. По состоянию за 31 декабря 2018 года в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, указанные бумаги занимали 38,2%.

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и ЕВРО, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2018 г. - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года (2018 г. – март 2030 г.) и доходность к погашению 4,61% годовых (2018 г. -6,16% годовых). Облигации РФ в $ США были приобретены на внебиржевом рынке. В 4 квартале 2018 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0ZZVE6 на сумму 300 тыс. ЕВРО сроком погашения 01.12.2025 г., которые имеют доходность к погашению 2,93%. В 1 квартале 2019 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0JXTS9 на сумму 794 тыс. долларов и регистрационным номером RU000A0ZVVN4 на сумму 585 тыс. долларов сроком погашения соответственно 23.06.2027 г. и 21.03.2029 г., с доходностью к погашению 4,25% и 4,63%. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя

из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля в портфеле составляет 25,8% (2018 г. – 24,5%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые обязательства нерезидентов: RZD Capinal PLC- регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс. долларов сроком погашения 6 октября 2020 года. Ставка купонного дохода составляет 3,45 и доходность к погашению 3,16%.

Компания RZD Capinal PLC зарегистрирована в Ирландии и действует как специально созданная компания, которая осуществляет заимствования в интересах российского резидента- ОАО «РЖД». Еврооблигации имеют рейтинги на уровне BB+ (рейтинговое агентство Standart&Poor's), Ba2 (рейтинговое агентство Moody's"), BB+ (рейтинговое агентство Fitch).

В июле 2019 года Банком были приобретены еврооблигации «Нефтяной компании» Роснефть (ПАО) на сумму 600 тыс. ЕВРО, страна выпуска - Ирландия. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите (LPN-loanparticipationnotes) с погашением 6 марта 2022 года. Ставка купонного дохода составляет 4,199% и доходность к погашению 2,32%. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют международные рейтинги: Moody,s на уровне Baa3 , и Standart&Poor's на уровне BBB-.

Доля корпоративных еврооблигаций в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2019 года составила 8,8% (2018 год- 20,8%).

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ПАО «Газпром». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Исходя из того, что вложения в акции ПАО «Газпром» используются Банком для получения дивидендов от инвестиций, Банк безоговорочно выбрал отнесение данных долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения справедливой стоимости акций признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей. Случаев возмещения инвестиций за отчетный период не было.

Акции ПАО «Газпром» обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Справедливая стоимость соответствует их балансовой стоимости и на отчетную дату составляет 268 548 тыс.руб. (2018 год – 171150 тыс.руб.) Данные вложения занимают 22% (2018 год- 16,5%) в финансовых активах, оцениваемых через прочий совокупный доход.

По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки. По долевым ценным бумагам резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за 2019 год:

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2018 г.** | **305** | **-** | **-** | **305** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 6 | 0 | 0 | **6** |
| Прекращение признания в течение периода | (182) | 0 | 0 | **(182)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | - |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2019 года** | **129** | **-** | **-** | **129** |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за 2018 год:

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, на 1 января 2018 г.** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - |
| Прекращение признания в течение периода | - | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 305 | - | - | **305** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2018 года** | **305** | **-** | **-** | **305** |

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход за 2019 год:

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** |
|---|---|
| **Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года** | **1 034 348** |
| *Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход* | 446 162 |
| *Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей* | - |
| *Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход* | (373 402) |
| *Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход* | 130 083 |
| *Влияние изменения курсов иностранных валют* | (19 876) |
| *Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход* | 1 126 |
| **Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года** | **1 218 441** |

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход за 2018 год:

| | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|
| **Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года** | **1 026 130** |
| *Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход* | 30 883 778 |
| *Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей* | - |
| *Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход* | (30 954 494) |
| *Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход* | 82 659 |
| *Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход* | (9 696) |
| **Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года** | **1 034 348** |

За отчетную дату 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход составила 1 218 441тыс.руб. (2018 год – 1 034 043 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 31, 32, 34, 35.

# 9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

| | **2019 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| **Остаток на начало года** | **49 855** | **24 343** |
| Приобретение /(выбытие) | (20 085) | 27 720 |
| Переоценка | (3 226) | (2 208) |
| **Остаток на конец года** | **26 544** | **49 855** |

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», образовались в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам, не погашенным в срок.

| | **2019 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе: | 26 544 | 49 855 |
| Жилая недвижимость | 22 212 | 24 337 |
| Нежилая недвижимость | 4 332 | 25518 |
| **Итого долгосрочные активы для продажи** | **26 544** | **49 855** |

Данные активы отвечают следующим условиям:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председатель Правления Банка утвердил программу по поиску покупателя и кредитное управление Банка приступило к ее реализации;

- Банк намерен вести поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;
- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

По состоянию на 31 декабря 2019 года произведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости. Информация о независимом оценщике и примененных методах оценки приведена ниже, в Примечании 10. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Ответственным за формирование профессионального суждения о классификации объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а также принятием мер по исполнению плана является кредитное управление Банка. Последующее понижение/повышение стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи в зависимости от тенденций рынка, утверждается при отклонениях более 20% в ту или другую сторону- кредитным комитетом Банка, до 20% - Председателем Правления Банка.

Доход от выбытия долгосрочных активов в 2019 году составил 2 610 тыс. руб. За 2019 год расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 3 007 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации портфеля долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и планирует завершить продажи в течение года после отражения их в данной категории.

# 10 Основные средства и активы в форме права пользования.

| В тысячах рублей | **Объекты недвижимого имущества и земля** | **Транспорт-ные средства** | **Компьютерное оборудование и оргтехника** | **Прочее** | **Незавершенное строительство** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года** | **229 210** | **1 851** | **1 637** | **9769** | **10 190** | **252 657** |
| Поступления | 1 674 | 2 459 | - | 1 414 | 253 | **5 800** |
| Выбытие | 1 674 | 1 510 | 50 | 1 163 | 110 | **4 507** |
| Переоценка | (94 429) | - | - | - | - | **(94 429)** |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года | 134 781 | 2 800 | 1 587 | 10 020 | 10 333 | **159 521** |
| **Амортизация** | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за период | 3 679 | 1 521 | 1 013 | 3 112 | - | **9 325** |
| Выбытие | - | 1 510 | 50 | 882 | - | **2 442** |
| Переоценка | (22 993) | - | - | - | - | **(22 993)** |
| **Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2019 года** | **154 095** | **2 789** | **624** | **7 790** | **10 333** | **175 631** |

| В тысячах рублей | Объекты недвижимого имущества и земля | Транспорт-ные средства | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее | Незавершенное строительство | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года** | **180 957** | **1 818** | **1 945** | **4 848** | **5 438** | **195 006** |
| Поступления | - | 1 310 | 1 080 | 2 179 | 4 752 | **9 321** |
| Выбытие | - | 899 | 1 706 | 1 272 | - | **3 877** |
| Переоценка | 9 514 | - | - | - | - | **9 514** |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года | 190 471 | 2 229 | 1 319 | 5 755 | 10 190 | **209 964** |
| **Амортизация** | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за период | 3793 | 1 211 | 1 945 | 3 580 | - | **12 371** |
| Выбытие | - | 899 | 1 706 | 1 272 | - | **4231** |
| Переоценка | 1980 | 0 | - | - | - | **1980** |
| Изменение бухгалтерских оценок | (44 512) | 66 | (557) | (6 322) | - | **(49 364)** |
| **Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2018 года** | **229 210** | **1 851** | **1 637** | **9769** | **10 190** | **252657** |

С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношение которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и

оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

| В тысячах рублей | Активы в форме права пользования |
|---|---|
| **Остаточная стоимость за 1 января 2019 года** | **112 836** |
| Поступления | - |
| Переоценка | 267 |
| Остаток по состоянию за 31декабря 2019 года | 113 103 |
| **Амортизация** | |
| Амортизационные отчисления за период | 22 645 |
| Выбытие | - |
| Переоценка | 19 |
| **Остаточная стоимость активов в форме права пользования за 31 декабря 2019 года** | **90 440** |

По состоянию на 31 декабря 2019 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Базис Оценка». Оценку производил – Садыков Артем Денисович, действительный член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр оценщиков 09.07.2007 г. за регистрационным № 00243. «Российское общество оценщиков» находится по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, стр.1, включен в единый реестр саморегулируемых организаций оценщиков 09.07.2007 г. за № 003. Имеет квалификационный

аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 015341-1 от 26.10.2018 г.

Оценка проводилась в соответствии с Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г., Федеральными стандартами в области оценки: ФСО № 1 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 297), ФСО № 2 «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298), ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 299), ФСО № 7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является Оценщик, в части, не противоречащей законодательству об оценочной деятельности.

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался;
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж;
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, то было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах http://www.avito.ru, www.venec.net, www.167000.ru, www.uhta24.ru, www.ksalfa.ru, www.domofond.ru, https://100realt.ru.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости недвижимости, относятся ко 2 уровню в иерархии справедливой стоимости: оценка основана на рыночных ценах по аналогичным объектам недвижимости на момент оценки и объекты недвижимости используются Банком наиболее эффективным образом.

За отчетную дату 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 932 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31декабря 2019 года равна 147 674 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 222 356тыс. руб.).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

# 11 Нематериальные активы.

Нематериальны активы Банка включают в себя программное обеспечение и лицензии.

| В тысячах рублей | **Нематериальные активы** |
|---|---|
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года** | **20 990** |
| Поступления | 1 549 |
| Выбытие | 642 |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года | 21 897 |
| **Амортизация** | |
| Амортизационные отчисления за период | 3 153 |
| Выбытие | 642 |
| **Остаточная стоимость НМА за 31 декабря 2019 года** | 19 386 |

| В тысячах рублей | **Нематериальные активы** |
|---|---|
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года** | **10 624** |
| Поступления | 14 671 |
| Выбытие | 354 |
| Остаток по состоянию за 31декабря 2018 года | 24 941 |
| **Амортизация** | |
| Амортизационные отчисления за период | 2 344 |
| Выбытие | 354 |
| Изменение бухгалтерских оценок | 1 961 |
| **Остаточная стоимость НМА за 31декабря 2018 года** | 20 990 |

# 12 Прочие активы.

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|---|
| *Прочие финансовые активы* | | |
| Требования банка по операциям с пластиковыми картами | 11 760 | 19 259 |
| Требования банка по прочим финансовым операциям | 2 150 | 3 432 |
| **Итого прочих финансовых активов** | **13 910** | **22 691** |
| *Прочие нефинансовые активы* | | |
| Предоплата за услуги | 12 161 | 3 747 |
| Требования банка по прочим операциям | 1 116 | 2 606 |
| **Итого прочих нефинансовых активов** | **13 277** | **6 353** |
| **Итого прочих активов (до вычета резервов)** | **27 187** | **29 044** |
| За минусом резерва под обесценение прочих активов | (859) | (1 345) |
| **Итого прочих активов** | **26 328** | **27 699** |

Оценочный резерв под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам, относящимся к 1 Стадии, признаются Банком не существенными. Оценочный резерв под ожидаемые убытки сформирован под прочие активы, относящиеся к 3 Стадии в размере 100 %.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов.

| *(в тысячах российских рублей)* | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)** | **Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Итого** |
| **Оценочный резерв под прочие активы за 31 декабря 2018 г.** | **-** | **-** | **1 345** | **1 345** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | 245 | **245** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | (329) | **(329)** |
| Прекращение признания в течение периода | - | - | (402) | **(402)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | - |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 31 декабря 2019 года** | **-** | **-** | **859** | **859** |

| *(в тысячах российских рублей)* | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)** | **Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **Итого** |
| **Оценочный резерв под прочие активы на 1 января 2018 г.** | **-** | **3 005** | **1 604** | **4 609** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | 281 | **281** |
| Прекращение признания в течение периода | - | (3 005) | (540) | **(3 545)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | - |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 31 декабря 2018 года** | **-** | **0** | **1 345** | **1 345** |

В 2019 года списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 154 тыс.руб. (за 2018 год – 202 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 31, 34, 35.

# 13 Средства клиентов.

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г., тыс. руб.** |
|---|---|---|
| **Государственные и общественные организации** | **54 340** | **58 133** |
| - текущие (расчетные) счета | 48 640 | 53 833 |
| - срочные депозиты | 5 700 | 4 300 |
| **Прочие юридические лица** | **2 718 900** | **2 923 426** |
| - текущие (расчетные) счета | 1 093 808 | 1 484 402 |
| -- срочные депозиты | 1 625 092 | 1 439 024 |
| **Физические лица** | **3 402 164** | **3 161 800** |
| - текущие счета (вклады до востребования) | 251 614 | 258 075 |
| - срочные вклады | 3 150 550 | 2 903 725 |
| **Итого средств клиентов** | **6 175 404** | **6 143 359** |

## Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2019 года общий объем остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, принадлежащих компаниям – членам Группы «Темп-Дорстрой», составлял 17,4% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка (2018 год – 15,7%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Физические лица | 3 402 164 | 3 161 800 |
| Строительство | 1 204 714 | 1 622 063 |
| Государственные и общественные организации | 54 340 | 58 133 |
| Предприятия топливно-энергетической промышленности | 3 914 | 40 369 |
| Прочие | 1 510 272 | 1 260 994 |
| **Итого средств клиентов** | **6 175 404** | **6 143 359** |

За 31 декабря 2019 года Банк имел 10 групп клиентов с остатками средств свыше 56 634 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 2 395 317 тыс. руб. (31 декабря 2018 года– 2 450 066 тыс. руб.), или 38,8% (31 декабря 2018 года - 39,9%) всего объема средств клиентов.

За отчетную дату 31декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 175 404 тыс.руб. (31 декабря 2018 г.– 6 143 359 тыс.руб.).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

Географический анализ, анализ средств клиентов, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 31, 34, 35.

# 14 Прочие заемные средства.

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Субординированные кредиты | 170 000 | 170 000 |
| **Итого прочих заемных средств** | **170 000** | **170 000** |

В состав источников прочих заемных средств Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн. руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

# 15 Прочие обязательства.

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|---|
| *Прочие финансовые обязательства* | | |
| Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | 5 906 | 21 134 |
| Обязательства по аренде | 94 307 | - |
| Прочие | 10 795 | 39 628 |
| **Итого прочих финансовых обязательств** | **111 008** | **60 762** |
| *Прочие нефинансовые обязательства* | | |
| Расчеты с работниками по оплате | 24 453 | 22 775 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 2 544 | 9 590 |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль | 765 | 1 883 |
| **Итого прочих нефинансовых обязательств** | **27 762** | **34 248** |
| **Итого прочих обязательств** | **138 770** | **95 010** |

По состоянию за 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 138 770 тыс. руб. (2018 год– 95 010тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих обязательств, по процентным расходам по обязательствам по аренде, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 19, 31, 34, 35.

# 16 Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 101 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

| | **2018 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Уставный капитал | 101 000 | 81 000 |
| Корректировка на инфляцию | 70 137 | 70 137 |
| **Итого уставный капитал** | **171 137** | **151 137** |

Банк в 2019 году успешно реализовал принятое акционерами и Стратегией банка решение по увеличению Уставного капитала на 20 млн.руб.

Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

**Дивиденды.**

Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

# 17 Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 25 349 тыс.руб. (2018 год – 66 217 тыс.руб.). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2019 года 1 210 745 тыс.руб. (2018 год – 1 255 988 тыс.руб.).

# 18 Прочий совокупный доход.

| | **2019 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| ***Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток*** | | |
| - Изменение фонда переоценки основных средств | (71 437) | 8 014 |
| - Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | 135 377 | 32 697 |
| - Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | (12 322) | -8 142 |
| **Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток** | **51 618** | **32 569** |
| ***Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:*** | | |
| Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | 26 939 | (17 887) |
| - Налог на прибыль | (5 158) | 3 577 |
| Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток | **21 781** | (14 310) |
| **Прочий Совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль** | **73 399** | **18 259** |

# 19 Процентные доходы и расходы.

| | **2019 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| **Процентные доходы** | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 279 383 | 190 113 |
| От вложений в ценные бумаги | 61 514 | 55 191 |
| По денежным средствам в Банке России | 200 757 | 216 620 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 635 | 460 |
| **Итого процентных доходов** | **542 289** | **462 384** |
| **Процентные расходы** | | |
| Срочные депозиты банков | (4) | - |
| Срочные депозиты юридических лиц | (84 537) | (78 207) |
| Срочные вклады физических лиц | (159 079) | (181 066) |
| Обязательства по аренде | (9 416) | - |
| **Итого процентных расходов** | **(253 036)** | **(259 273)** |
| **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)** | **289 253** | **203 111** |

# 20 Комиссионные доходы и расходы.

| | 2019 год тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|---|---|
| **Комиссионные доходы** | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 91 036 | 99 945 |
| Комиссия по кассовым операциям | 17 248 | 23 368 |
| Прочие операции | 26 639 | 29 003 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 7 767 | 6 220 |
| **Итого комиссионных доходов** | **142 690** | **158 536** |
| **Комиссионные расходы** | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (21 708) | (19 273) |
| Комиссия по кассовым операциям | (755) | (528) |
| Комиссия за инкассацию | (740) | (759) |
| Комиссия по другим операциям | (9 005) | (9 649) |
| **Итого комиссионных расходов** | **(32 208)** | **(30 209)** |
| **Чистый комиссионный доход** | **110 482** | **128 327** |

# 21 Прочие операционные доходы.

| | 2019 год тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|---|---|
| По операциям привлечения (размещения) денежных средств | 1 202 | 779 |
| Дивиденды от вложений | 16 638 | 8 122 |
| Доходы от аренды имущества | 897 | 1 119 |
| Прочие | 3 231 | 1 260 |
| **Итого прочих операционных доходов** | **21 968** | **11 280** |

# 22 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | 2019 год тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|---|---|
| **Долевые финансовые инструменты** | (520) | (612) |
| **Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | **(520)** | **(612)** |

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

# 23 Административные и прочие операционные расходы.

| | 2019 год тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|---|---|
| Затраты на персонал | (255 525) | (238 078) |
| Арендная плата | (1 708) | (29 901) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и др.) | (26 163) | (22 832) |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | (37 716) | (27 954) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (24 392) | (1 794) |
| Отчисления в фонд страхования | (25 140) | (20 413) |
| Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов | (32 057) | (8 642) |
| Прочие налоги, отличные от налога на прибыль | (2 919) | (3 344) |
| Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам) | (13 183) | - |
| **Итого операционных расходов** | **(418 803)** | **(352 958)** |

Отчисления в фонд страхования включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Агентство по страхованию вкладов в размере 24 521 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 20 413 тыс. руб.).

# 24 Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | **2019 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль, в т.ч. | | |
| - текущий налог на прибыль | (18 924) | (6 181) |
| - отложенное налоговое (обязательство) актив возникающим по временным разницам | 11 362 | (4 953) |
| За вычетом отложенного налогообложения прошлого периода | - | - |
| **Всего (расходы) возмещение по налогу на прибыль** | **(7 562)** | **(11 134)** |

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль, рассчитанный путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в Российском законодательстве.

| | **2019 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| **Прибыль(убыток) по МСФО до налогообложения** | 26 070 | 126 083 |
| Ставка налога на прибыль по российскому законодательству | 0,2 | 0,2 |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% | (5 214) | (25 217) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | (2 348) | 14 083 |
| **(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год** | **(7 562)** | **(11 134)** |

Отложенный налоговый актив (требование)- это причитающаяся к получению в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Ниже представлено движение временных разниц в течение 2019 года:

| *тысяч рублей* | Отражено в составе прибыли или убытка за 31 декабря 2018 года | Отражено в составе прочего совокупного дохода за 31 декабря 2018 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | Отражено в составе прочего совокупного дохода за 31 декабря 2019 года | Отражено в составе прибыли или убытка за 31 декабря 2019 года |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Налоговый эффект временных разниц:** | | | | | | |
| Отчисления в резерв на возможные потери по нормам МСФО | 35 669 | - | (8 709) | - | - | 26 960 |
| Ценные бумаги | (27 236) | 3 622 | 16 445 | (32 233) | (28 611) | (10 791) |
| Основные средства и активы в форме права пользования | - | (41 684) | 1 056 | 14 753 | (26 931) | 1 056 |
| Прочие активы | 1 119 | - | 2 104 | - | - | 3 223 |
| Изменение резервов по отпускам | 4 555 | - | 466 | - | - | 5 021 |
| **Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) или актив, нетто** | **14 107** | **(38 062)** | **11 362** | **(17 480)** | **(55 542)** | **25 469** |

Движение временных разниц в течение 2018 года представлено следующим образом:

| *тысяч рублей* | Отражено за 31 декабря 2017 года | Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | Отражено в составе прочего совокупного дохода за 31 декабря 2018 года | Отражено в составе прибыли или убытка за 31 декабря 2018 года |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Налоговый эффект временных разниц:** | | | | | | |
| Отчисления в резерв на возможные потери по нормам МСФО | (5 984) | 6 090 | 35 563 | - | - | 35 669 |
| Ценные бумаги | 15 618 | (236) | (36 316) | (2 680) | 3 622 | (27 236) |
| Основные средства и активы в форме права пользования | (30 927) | - | (9 873) | (884) | (41 684) | 0 |
| Прочие активы | - | - | 1 119 | - | - | 1 119 |
| Изменение резервов по отпускам | - | - | 4 555 | - | - | 4 555 |
| **Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) или актив, нетто** | **(21 293)** | **5 854** | **(4 952)** | **(3 564)** | **(38 062)** | **14 107** |

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием действующей ставки налога на прибыль 20% (в 2018 г. – 20%). Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

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

В отношении переоценки зданий было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 26 931 тыс.руб. (2018 г. – 41 684 тыс. руб.) См. Примечание 10.

Согласно расчету, отложенное налоговое обязательство за 2019 год составило 30 073 тыс. руб. (по итогам 2018 года -23 954 тыс. руб.).

# 25 Прибыль на акцию.

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

**Дивиденды.**

Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды ни в 2019, ни в 2018 годах.

# 26 Управление финансовыми рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски- валютный риск, риск изменения процентных ставок, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков, которые являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов,
- Систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, как минимум пересматриваются ежеквартально с учетом изменений экономической ситуации и практики работы Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных документах, утверждаемых Правлением Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 28.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Прочая информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6, 7, 8, 9.

В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита, при проведении внутренних проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка планами проведения внутренних проверок деятельности филиалов.

## Географический риск.

Географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2019 года и за отчетную дату 31 декабря 2018 года представлен в Приложении 31. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

## Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В отношении уровня принимаемого риска устанавливаются лимиты, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое имело бы место на отчетную дату.

**Валютный риск.**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах, и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

Анализ валютного риска за отчетную дату 31 декабря 2019 года и за отчетную дату 31 декабря 2018 года представлен в Приложении 36.

**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спрэда.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Установление процентных ставок в Банке в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спрэда осуществляется Правлением Банка и уполномоченными приказом по Банку лицами. Процедуры установления процентных ставок утверждены внутрибанковским Регламентом организации работы с клиентами по привлечению денежных средств. Порядок установления процентных ставок по размещаемым денежным средствам установлен Кредитной политикой Банка.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спрэда является действенным механизмом нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

См. Примечание 33 «Средние эффективные процентные ставки».

## Прочий ценовой риск и их концентрация.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Казначейство контролирует и определяет операции с долевыми инструментами.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащие данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. (Смотрите примечание 7).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года.

## Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года.

## Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по имеющимся требованиям (для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов), так как исходя их имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - за 31декабря 2019 года данный норматив составил 63,761% (за 31 декабря 2018 года – 71,1%),
- Норматив текущей ликвидности (Н3) - за 31 декабря 2019 года данный норматив составил 197,581% (за 31 декабря 2018 года – 157,7%),
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - за 31 декабря 2019 года данный норматив составил 45,723% (за 31 декабря 2018 года – 48%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах консолидирует Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном

состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2019 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации на отчетную дату.

| **тыс. рублей** | **До востреб. и менее 1 мес.** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 12 месяцев до 5 лет** | **Свыше 5 лет** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства клиентов | 2 250 667 | 2 194 088 | 1 250 872 | 615 223 | - | **6 310 850** |
| Прочие заемные средства | - | 7 413 | 10 437 | 208 298 | - | **226 148** |
| Прочие финансовые обязательства | 16 701 | - | - | - | - | **16 701** |
| Недисконтированные обязательства по аренде МСФО 16 | 2 351 | 11 757 | 14 108 | 84 393 | - | **112 609** |
| Обязательства по операционной аренде | 88 | 437 | 526 | - | - | **1 051** |
| Финансовые гарантии, выданные | 57 551 | 81 110 | 145 990 | 538 333 | - | **822 984** |
| Неиспользованные кредитные линии | 332 991 | - | - | - | - | **332 991** |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **2 660 349** | **2 294 805** | **1 421 933** | **1 446 247** | **-** | **7 823 334** |

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

| **тыс. рублей** | **До востреб. и менее 1 мес.** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 12 месяцев до 5 лет** | **Свыше 5 лет** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства клиентов | 2 764 121 | 1 649 141 | 962 370 | 892 401 | - | **6 268 033** |
| Прочие заемные средства | - | 7 385 | 28 315 | 208 286 | - | **243 986** |
| Прочие финансовые обязательства | 60 762 | - | - | - | - | **60 762** |
| Обязательства по операционной аренде | 2 436 | 12 183 | 14 620 | - | - | **29 239** |
| Финансовые гарантии, выданные | 6 914 | 85 737 | 164 921 | 77 323 | - | **334 895** |
| Неиспользованные кредитные линии | 338 671 | - | - | - | - | **338 671** |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **3 172 904** | **1 754 446** | **1 170 226** | **1 178 010** | **-** | **7 275 586** |

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в Примечании 34.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Операционный риск.**

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитет по активам и пассивам, кредитный комитет). В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры послед контроля, за проведением операций в структурных подразделениях.

**Правовые риски.**

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом обеспечения качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы.

С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Совету Директоров и Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам; ведение бухгалтерского учета; налогообложение; система стимуляции сотрудников; состояние имущества; финансовая устойчивость и платежеспособность банка.

# 27 Управление капиталом.

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2019 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала (“Базель III”), установленной Банком России, составил 1 210 745 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 1 255 988 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%. За 31декабря 2019 года достаточность капитала составляет 24,985% (за 31 декабря 2018 года - 26,6398%), достаточность базового капитала составляет 20,513% (за 31 декабря 2018 года – 19,6795%), достаточность основного капитала составляет 20,513% (за 31 декабря 2018 года – 19,6795%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение 2019 и 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

# 28 Условные обязательства.

***Судебные разбирательства.***

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности. Тем не менее Банк сформировал резерв в размере 652 тыс.руб. на покрытие убытков по судебному разбирательству в финансовой отчетности.

***Условные налоговые обязательства.***

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющей четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию за 31 декабря 2019 года и за 31декабря 2018 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

***Обязательства кредитного характера.***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории, прочих факторов.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | **31 декабря 2019 г., тыс. руб.** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** |
|---|---|---|
| ***Сумма согласно договору*** | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 338 600 | 344 168 |
| Гарантии и аккредитивы | 833 020 | 341 433 |
| За минусом резерва | (15 645) | (12 035) |
| **Итого обязательств кредитного характера** | **1 155 975** | **673 566** |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

| | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2018 г.** | **9 898** | **2 137** | **-** | **12 035** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии1 в Стадию2) | (1 718) | 3 424 | - | **1 706** |
| - в обесцененные активы (из Стадии1 и Стадии 2 в Стадию3) | - | - | - | **-** |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии2 и Стадии 3 в Стадию1) | 843 | (2 522) | - | **(1 679)** |
| Вновь созданные или приобретенные | 30 480 | 1 274 | - | **31 754** |
| Прекращение признания в течение периода | (9 986) | (5 163) | - | **(15 149)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (14 004) | 982 | - | **(13 022)** |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 31декабря 2019 года** | **15 513** | **132** | **-** | **15 645** |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за 2018 год:

| | **Оценочный резерв под кредитные убытки** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Стадия 1** | **Стадия 2** | **Стадия 3** | **Итого** |
| | **(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | **(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)** | |
| **Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера на 1 января 2018 г.** | **171** | **5 590** | **-** | **5 761** |
| *Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:* | | | | |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии1 в Стадию2) | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии1 и Стадии 2 в Стадию3) | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии2 и Стадии 3 в Стадию1) | (216) | (4 161) | - | **(4 377)** |
| Вновь созданные или приобретенные | 11 200 | 3 655 | - | **14 855** |
| Прекращение признания в течение периода | (1 257) | (2 947) | - | **(4 204)** |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | - | - |
| **Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 31декабря 2018 года** | **9 898** | **2 137** | **-** | **12 035** |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

По состоянию за 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 155 975 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 673 566 тыс. руб.).

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

# 29 Обязательства по операционной аренде.

## Арендные платежи.

Банком заключены договоры операционной аренды ряда небольших площадей помещений для расположения имущества Банка (банкоматов). Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается либо уменьшается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

| | **2019 год тыс. руб.** | **2018 год тыс. руб.** |
|---|---|---|
| Менее 1 года | 1 051 | 29 239 |
| **Итого обязательств по операционной аренде** | **1 051** | **29 239** |

За 31 декабря 2019 года общая сумма минимальных платежей, не подлежащей отмене, составляет 1 051 тыс. руб. (2018 год: 29 239 тыс. руб.).

# 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк использует следующие модели оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости:

| тысяч рублей | 31декабря 2019 года | | | | 31декабря 2018 года | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | Балансовая стоимость | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | Балансовая стоимость |
| **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | | | | | |
| *Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток* | 4 321 | - | - | 4 321 | 4 010 | - | - | 4 010 |
| *Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход* | 949 893 | - | - | 949 893 | 863 198 | - | - | 863 198 |
| *Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход* | 268 548 | - | - | 268 548 | 171 150 | - | - | 171 150 |
| **Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости** | **1 222 762** | **-** | **-** | **1 222 762** | **1 038 358** | **-** | **-** | **1 038 358** |
| **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости** | | | | | | | | |
| *Средства в других банках* | - | 10 786 | - | 10 786 | - | 3 466 567 | - | 3 466 567 |
| *Кредиты и авансы клиентам* | - | - | 2 050 512 | 2 050 512 | - | - | 1 995 589 | 1 995 589 |
| *Прочие финансовые активы* | - | - | 13 602 | 13 602 | - | - | 22 447 | 22 447 |
| **Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости** | **-** | **10 786** | **2 064 114** | **2 074 900** | **-** | **3 466 567** | **2 018 036** | **5 484 603** |
| **Итого финансовых активов, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости** | **1 222 762** | **10 786** | **2 064 114** | **3 297 662** | **1 038 358** | **3 466 567** | **2 018 036** | **6 522 961** |
| **Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | | | | | |
| *Средства других банков* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Средства клиентов* | - | - | 6 175 404 | 6 175 404 | - | - | 6 143 359 | 6 143 359 |
| *Прочие заемные средства* | - | - | 170 000 | 170 000 | - | - | 170 000 | 170 000 |
| *Выпущенные долговые ценные бумаги* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Прочие финансовые обязательства* | - | - | 111 008 | 111 008 | - | - | 60 762 | 60 762 |
| **Итого финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости** | **-** | **-** | **6 456 412** | **6 456 412** | **-** | **-** | **6 374 121** | **6 374 121** |

Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

# 31 Географический анализ активов и обязательств.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2019 года:

| | **Россия тыс. руб.** | **Другие страны тыс. руб.** | **Всего тыс. руб.** |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 090 667 | - | **4 090 667** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 67 896 | - | **67 896** |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток | 4 321 | - | **4 321** |
| Средства в других банках | 4 286 | 6 500 | **10 786** |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 050 512 | - | **2 050 512** |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход | 1 111 433 | 107 008 | **1 218 441** |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 26 544 | - | **26 544** |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 266 071 | - | **266 071** |
| Нематериальные активы | 19 386 | - | **19 386** |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 11 763 | - | **11 763** |
| Отложенный налоговый актив | - | | **0** |
| Прочие активы | 26 328 | - | **26 328** |
| **Всего активов** | **7 679 207** | **113 508** | **7 792 715** |
| **Обязательства** | | | |
| Средства клиентов | 6 164 596 | 10 808 | **6 175 404** |
| Прочие заемные средства | 170 000 | | **170 000** |
| Прочие обязательства | 138 770 | - | **138 770** |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 15 645 | | **15 645** |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 442 | - | **442** |
| Отложенное налоговое обязательство | 30 073 | - | **30 073** |
| **Всего обязательств** | **6 519 526** | **10 808** | **6 530 334** |
| **Чистая позиция по состоянию за 31декабря 2019 года** | **1 159 681** | **102 700** | **1 262 381** |

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2018 года:

| | **Россия тыс. руб.** | **Другие страны тыс. руб.** | **Всего тыс. руб.** |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 640 110 | - | **640 110** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 70 515 | - | **70 515** |
| Торговые ценные бумаги | 4 010 | - | **4 010** |
| Средства в других банках | 3 457 837 | 8 729 | **3 466 566** |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 995 589 | - | **1 995 589** |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 819 406 | 214 942 | **1 034 348** |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 49 855 | - | **49 855** |
| Основные средства | 252 657 | - | **252 657** |
| Нематериальные активы | 20 990 | - | **20 990** |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 25 730 | - | **25 730** |
| Отложенный налоговый актив | - | | **0** |
| Прочие активы | 27 699 | - | **27 699** |
| **Всего активов** | **7 364 398** | **223 671** | **7 588 069** |
| **Обязательства** | | | |
| Средства клиентов | 6 124 281 | 19 078 | **6 143 359** |
| Прочие заемные средства | 170 000 | | **170 000** |
| Прочие обязательства | 95 010 | - | **95 010** |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 12 035 | | **12 035** |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 342 | - | **342** |
| Отложенное налоговое обязательство | 23 954 | - | **23 954** |
| **Всего обязательств** | **6 425 622** | **19 078** | **6 444 700** |
| **Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года** | **938 776** | **204 593** | **1 143 369** |

# 32 Анализ процентного риска.

Нижеприведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства Банка отражены по контрактным недисконтированным денежным потокам в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| **тысяч рублей** | **Менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **Свыше года** | **(Просроченные) Не просроченные** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 090 667 | - | - | - | - | **4 090 667** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 67 896 | - | - | - | - | **67 896** |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток | 4 321 | - | - | - | - | **4 321** |
| Средства в других банках | 10 786 | - | - | - | - | **10 786** |
| Кредиты и авансы клиентам | 93 617 | 507 513 | 756 656 | 1 021 778 | - | **2 379 564** |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход | 1 208 236 | 22 615 | 22 734 | 147 530 | - | **1 401 115** |
| Прочие финансовые активы | 13 602 | - | - | - | - | **13 602** |
| **Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам** | **5 489 125** | **530 128** | **779 390** | **1 169 308** | **0** | **7 967 951** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства клиентов | 2 250 667 | 2 194 088 | 1 250 872 | 615 223 | - | **6 310 850** |
| Прочие заемные средства | - | 7 413 | 10 437 | 208 298 | - | **226 148** |
| Прочие финансовые обязательства | 16 701 | - | - | - | - | **16 701** |
| Недисконтированные обязательства по аренде МСФО 16 | 2 351 | 11 757 | 14 108 | 84 393 | - | **112 609** |
| Обязательства по операционной аренде | 88 | 437 | 526 | - | - | **1 051** |
| Финансовые гарантии, выданные | 57 551 | 81 110 | 145 990 | 538 333 | - | **822 984** |
| Неиспользованные кредитные линии | 332 991 | - | - | - | - | **332 991** |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **2 660 349** | **2 294 805** | **1 421 933** | **1 446 247** | **-** | **7 823 334** |
| **Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2019 года** | **2 828 776** | **(1 764 677)** | **(642 543)** | **(276 939)** | **0** | **144 617** |
| **Изменение чистого процентного дохода** | | | | | | |
| **+ 200 базисных пунктов** | **54 216** | **-22 058** | **-3 213** | **-** | **-** | **-** |
| **- 200 базисных пунктов** | **-54 216** | **22 058** | **3 213** | **-** | **-** | **-** |

Нижеприведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены по контрактным недисконтированным денежным потокам в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| **тысяч рублей** | **Менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **Свыше года** | **(Просроченные) Не просроченные** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 640 110 | - | - | - | - | **640 110** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 70 515 | - | - | - | - | **70 515** |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 010 | - | - | - | - | **4 010** |
| Средства в других банках | 3 466 566 | - | - | - | - | **3 466 566** |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 13 292 | 579 132 | 498 225 | 1 212 173 | - | **2 302 822** |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 024 690 | 21 323 | 17 112 | 95 469 | - | **1 158 594** |
| Прочие финансовые активы | 22 447 | - | - | - | - | **22 447** |
| **Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам** | **5 241 630** | **600 455** | **515 337** | **1 307 642** | **-** | **7 665 064** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства клиентов | 2 764 121 | 1 649 141 | 962 370 | 892 401 | - | **6 268 033** |
| Прочие заемные средства | - | 7 385 | 28 315 | 208 286 | - | **243 986** |
| Прочие финансовые обязательства | 60 762 | - | - | - | - | **60 762** |
| Обязательства по операционной аренде | 2 436 | 12 183 | 14 620 | - | - | **29 239** |
| Финансовые гарантии, выданные | 6 914 | 85 737 | 164 921 | 77 323 | - | **334 895** |
| Неиспользованные кредитные линии | 338 671 | - | - | - | - | **338 671** |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **3 172 904** | **1 754 446** | **1 170 226** | **1 178 010** | **-** | **7 275 586** |
| **Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года** | **2 068 726** | **(1 153 991)** | **(654 889)** | **129 632** | **-** | **389 478** |
| **Изменение чистого процентного дохода** | | | | | | |
| **+ 200 базисных пунктов** | **39 649** | **-14 425** | **-3 274** | **-** | **-** | **-** |
| **- 200 базисных пунктов** | **-39 649** | **14 425** | **3 274** | **-** | **-** | **-** |

# 33 Средние эффективные процентные ставки.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | **Балансовая стоимость, тыс. руб.** | **Средняя эффективная процентная ставка** | **Балансовая стоимость, тыс. руб.** | **Средняя эффективная процентная ставка** |
|---|---|---|---|---|
| | **31 декабря 2019 года** | **31 декабря 2019 года** | **31 декабря 2018 года** | **31 декабря 2018 года** |
| **Процентные активы** | | | | |
| **Корсчет и депозиты в Центральном банке Российской Федерации** | | | | |
| - в рублях | 3 872 000 | 0,00% | 319 233 | 0,00% |
| **Средства в других банках** | | | | |
| - в рублях | 7 898 | 0,00% | 3 454 712 | 7,48% |
| - в долларах США | 2 888 | 0,00% | 11 854 | 0,00% |
| - в ЕВРО | - | - | - | - |
| **Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток** | | | | |
| - в рублях | 4 321 | 0,00% | 4 010 | 0,00% |
| **Кредиты, выданные клиентам** | | | | |
| - в рублях | 2 050 512 | 11,47% | 1 984 625 | 12,26% |
| - в долларах США | - | - | - | - |
| - в ЕВРО | - | - | 10 964 | 8,50% |
| **Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход** | | | | |
| - в рублях | 796 687 | 1,22% | 566 033 | 3,39% |
| - в долларах США | 361 721 | 3,16% | 403 264 | 3,64% |
| - в ЕВРО | 60 033 | 3,33% | 65 051 | 3,35% |
| **Процентные обязательства** | | | | |
| **Средства клиентов** | | | | |
| - в рублях | 5 722 211 | 4,85% | 5 552 686 | 4,76% |
| - в долларах США | 366 735 | 0,75% | 472 843 | 0,69% |
| - в ЕВРО | 86 458 | 0,10% | 117 830 | 0,08% |

# 34 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности).

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

| **тысяч рублей** | **Менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 1 года** | **От 1 года до 5 лет** | **Свыше 5 лет** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 090 667 | - | - | - | - | **4 090 667** |
| Обязательные резервы на счете Центрального банка | - | - | - | - | 67 896 | **67 896** |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток | 4 321 | - | - | - | - | **4 321** |
| Средства в других банках | 10 786 | - | - | - | - | **10 786** |
| Кредиты и авансы клиентам | 92 389 | 440 384 | 690 123 | 680 522 | 147 084 | **2 050 502** |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход | 1 218 441 | - | - | - | - | **1 218 441** |
| Прочие финансовые активы | 13 602 | - | - | - | - | **13 602** |
| **Итого финансовых активов** | **5 416 604** | **440 384** | **690 123** | **680 522** | **214 980** | **7 442 613** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства клиентов | 2 246 329 | 2 132 717 | 1 209 193 | 587 165 | - | **6 175 404** |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | 170 000 | **170 000** |
| Прочие финансовые обязательства | 16 701 | - | - | - | - | **16 701** |
| Обязательства по аренде МСФО 16 | 1 487 | 8 565 | 10 513 | 73 742 | - | **94 307** |
| **Итого финансовых обязательств** | **2 264 517** | **2 141 282** | **1 219 706** | **830 907** | **-** | **6 456 412** |
| **Чистый разрыв ликвидности за 31декабря 2019 года** | **3 152 087** | **(1 700 898)** | **(529 583)** | **(150 385)** | **214 980** | **986 201** |

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

| **тысяч рублей** | **Менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 1 года** | **От 1 года до 5 лет** | **Свыше 5 лет** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 640 110 | - | - | - | - | **640 110** |
| Обязательные резервы на счете Центрального банка | - | - | - | - | 70 515 | **70 515** |
| Торговые ценные бумаги | 4 010 | - | - | - | - | **4 010** |
| Средства в других банках | 3 466 566 | - | - | - | - | **3 466 566** |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 311 | 523 050 | 441 070 | 824 642 | 197 516 | **1 995 589** |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 034 348 | - | - | - | - | **1 034 348** |
| Прочие финансовые активы | 22 447 | - | - | - | - | **22 447** |
| **Итого финансовых активов** | **5 154 345** | **523 050** | **441 070** | **824 642** | **268 031** | **7 211 138** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства клиентов | 2 764 121 | 1 649 141 | 962 370 | 892 401 | - | **6 268 033** |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | 170 000 | **170 000** |
| Прочие финансовые обязательства | 60 762 | - | 28 315 | - | - | **89 077** |
| **Итого финансовых обязательств** | **2 824 883** | **1 649 141** | **990 685** | **1 062 401** | **0** | **6 527 110** |
| **Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года** | **2 329 462** | **(1 126 091)** | **(549 615)** | **(237 759)** | **268 031** | **684 028** |

Все Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

За отчетную дату 31декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенных отклонений в позиции по ликвидности у Банка нет.

# 35 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2019 года:

| тысяч рублей | В рублях | В Долларах США | В ЕВРО | Всего |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 053 765 | 16 232 | 20 670 | **4 090 667** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 67 896 | - | - | **67 896** |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток | 4 321 | - | - | **4 321** |
| Средства в других банках | 7 898 | 2 888 | 0 | **10 786** |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 050 512 | - | 0 | **2 050 512** |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход | 796 687 | 361 721 | 60 033 | **1 218 441** |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" | 26 544 | - | - | **26 544** |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 266 071 | - | - | **266 071** |
| Нематериальные активы | 19 386 | - | - | **19 386** |
| Текущий налог на прибыль | 11 763 | - | - | **11 763** |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | **-** |
| Прочие активы | 26 176 | 115 | 37 | **26 328** |
| **Итого активов** | **7 331 019** | **380 956** | **80 740** | **7 792 715** |
| **Обязательства** | | | | |
| Средства клиентов | 5 722 211 | 366 735 | 86 458 | **6 175 404** |
| Прочие заемные средства | 170 000 | - | - | **170 000** |
| Прочие обязательства | 138 496 | 244 | 30 | **138 770** |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 15 645 | - | - | **15 645** |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 442 | - | - | **442** |
| Отложенное налоговое обязательство | 30 073 | - | - | **30 073** |
| **Итого обязательств** | **6 076 867** | **366 979** | **86 488** | **6 530 334** |
| **Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2019 года** | **1 254 152** | **13 977** | **(5 748)** | **1 262 381** |

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2018 года:

| тысяч рублей | В рублях | В Долларах США | В ЕВРО | Всего |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 543 421 | 70 396 | 26 293 | **640 110** |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 70 515 | - | - | **70 515** |
| Торговые ценные бумаги | 4 010 | - | - | **4 010** |
| Средства в других банках | 3 454 712 | 11 854 | 0 | **3 466 566** |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 984 625 | - | 10 964 | **1 995 589** |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 566 033 | 403 264 | 65 051 | **1 034 348** |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" | 49 855 | - | - | **49 855** |
| Основные средства | 252 657 | - | - | **252 657** |
| Нематериальные активы | 20 990 | - | - | **20 990** |
| Текущий налог на прибыль | 25 730 | - | - | **25 730** |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | **-** |
| Прочие активы | 27 488 | 205 | 6 | **27 699** |
| **Итого активов** | **7 000 036** | **485 719** | **102 314** | **7 588 069** |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 5 552 686 | 472 843 | 117 830 | **6 143 359** |
| Прочие заемные средства | 170 000 | - | - | **170 000** |
| Прочие обязательства | 94 077 | 897 | 36 | **95 010** |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 12 035 | - | - | **12 035** |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 342 | - | - | **342** |
| Отложенное налоговое обязательство | 23 954 | - | - | **23 954** |
| **Итого обязательств** | **5 853 094** | **473 740** | **117 866** | **6 444 700** |
| **Чистая позиция по состоянию за 31декабря 2018 года** | **1 146 942** | **11 979** | **(15 552)** | **1 143 369** |

В 2019 года влияние изменений обменных курсов на финансовые результаты деятельности банка возрос, в целом по данной статье убыток составил 10 809 тыс., (в 2018 году прибыль составляла 4 039 тыс. руб.).

# 36 Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможностей со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются Сердитов С.В., ООО «Авторесурс» и ООО «Авторесурс моторс», которые в свою очередь находятся под общим контролем с Банком акционера Сердитова С.В.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами, а также средние процентные ставки:

| | **31 декабря 2019 г. тыс. руб.** | **Средняя % ставка** | **31 декабря 2018 г. тыс. руб.** | **Средняя % ставка** |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| ***Кредиты выданные, всего, в т.ч.*** | | | | |
| 1. Предприятиям и предпринимателям | 104 851 | 13,43% | 71 316 | 14,5% |
| (Резервы под обесценение) | (12 190) | | (20 777) | |
| 1.1 Задолженность по векселям | - | | - | |
| (Резервы под обесценение) | - | | - | |
| 2. Управленческому персоналу | 13 772 | 12,05% | 6 775 | 11,3% |
| (Резервы под обесценение) | (43) | | (10) | |
| 3. Прочие активы | - | - | - | - |
| (Резервы под обесценение) | - | | - | |
| ***Итого*** | ***106 390*** | | ***57 304*** | |
| **Обязательства** | | | | |
| Депозиты физических лиц | 285 313 | 5,50% | 307 276 | 5,7% |
| Средства юридических лиц | 46 645 | 0,00% | 45 747 | 0,0% |

По состоянию за 31декабря 2019 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию за 31 декабря 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2019 года и в 2018 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 2019 год были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

***Доходы:***

- проценты полученные – 18 088 тыс. руб. (за 2018 год – 13 014тыс. руб.),
- доходы за РКО – 275 тыс. руб. (за 2018 год - 271 тыс. руб.),

***Расходы:***

- проценты, уплаченные за депозиты физических лиц – 1 774 тыс. руб. (за 2018 год – 2 902тыс. руб.),
- другие расходы (плата за аренду) – 29 360 тыс. руб. (за 2018 год – 29 239тыс. руб.).

Банк за 2019 года и за 2018 год не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2019 года составляет 291 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей не производилось.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений работникам в течение отчетного периода не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных вознаграждений в Банке отсутствует.

## 37 События после отчетной даты.

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов.

Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

По итогам за 2019 и 2018 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды

## 38 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на регулярной основе.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство

может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Руководство использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Увеличение или уменьшение расхождения на 5% между фактическими убытками и расчетными дисконтированными потоками денежных средств с суммы кредитов, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 13 912 тыс.руб. (2018 год –15 244 тыс. руб.) соответственно.

*Признание отложенного налогового актива.*

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

*Налог на прибыль*

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО) Перваков В.Е.

Главный бухгалтер Зорина В.С.

27.04.2020 г.