

**АО Банк «Национальный стандарт»
Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2020 года
и за 2020 год и аудиторское
заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке.....	9
Отчет о прочем совокупном доходе.....	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет о движении денежных средств	12
Отчет об изменениях капитала	13
Примечания к финансовой отчетности.....	14
1 Введение	14
2 Принципы составления финансовой отчетности	15
3 Основные положения учетной политики.....	16
4 Процентные доходы и процентные расходы.....	30
5 Комиссионные доходы	30
6 Комиссионные расходы.....	31
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
9 Восстановление резервов под обесценение.....	32
10 Операционные расходы.....	32
11 Расход по налогу на прибыль	32
12 Денежные средства и их эквиваленты	35
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	36
14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
15 Средства в кредитных организациях.....	38
16 Кредиты, выданные клиентам	39
17 Основные средства и нематериальные активы	47
18 Активы в форме права пользования.....	48
19 Прочие активы	49
20 Инвестиционная недвижимость	50
21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	50
22 Средства банков	51
23 Средства клиентов	51
24 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	52
25 Субординированные займы	52
26 Обязательства по аренде	53
27 Прочие обязательства	53
28 Уставный капитал и резервы	53
29 Анализ по сегментам	54
30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	56
31 Управление капиталом	79
32 Условные обязательства кредитного характера.....	79
33 Операционная аренда	81
34 Условные обязательства.....	82
35 Управление фондами и депозитарные услуги.....	83
36 Операции со связанными сторонами	83
37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	89



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх №475 от 17.03.20221

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности

Акционерного Общества

Банк «Национальный стандарт»

за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1157700006650, 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3), состоящей из:

- отчета о прибыли или убытке за 2020 год;
- отчета о прочем совокупном доходе за 2020 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о движении денежных средств за 2020 год;
- отчета об изменениях капитала за 2020 год;
- примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая основные принципы учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам – примечания 16 и 30 к финансовой отчетности

Данный вопрос мы отнесли к ключевым вопросам аудита в связи с тем, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, предполагает использование профессиональных суждений и оценок со стороны руководства Банка.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели процедуры, включающие анализ методологии формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, анализ статистических моделей, ключевых исходных данных и допущений, а также прогнозной информации, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На выборочной основе было проведено тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и величины уровня потерь при дефолте, а также анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в зависимости от факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска. Мы протестировали на выборочной основе ожидаемые будущие денежные потоки в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам. Мы провели проверку полноты и корректности примечаний к финансовой отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, действует на основании доверенности №ОБ/10720/21-ФЗ-2 от 01.07.2020 сроком до 30.06.2021



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 17 » марта 2021 г.

*АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет о прибыли или убытке за 2020 год*

		2020 год	2019 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 306 555	2 824 919
Процентные расходы	4	(1 308 667)	(1 633 427)
Чистый процентный доход		997 888	1 191 492
Комиссионные доходы	5	345 563	412 668
Комиссионные расходы	6	(85 951)	(119 214)
Чистый комиссионный доход		259 612	293 454
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	609 756	(178 368)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой (Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		(393 359)	(1 849)
		(169 373)	214 565
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	143 552	365 951
Прочие операционные доходы		30 905	204 280
Операционные доходы		1 478 981	2 089 525
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	34 974	235 056
Восстановление прочих резервов	9	28 075	24 590
Восстановление убытка (убыток) от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	21	595	(8 220)
Операционные расходы	10	(1 282 105)	(1 734 017)
Прибыль до вычета налога на прибыль		260 520	606 934
Расход по налогу на прибыль	11	(35 148)	(144 644)
Прибыль за год		225 372	462 290

Финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 17 марта 2021 года.

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



*АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет о прочем совокупном доходе за 2020 год*

Примечания	2020 год	2019 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль за год	225 372	462 290
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- восстановление резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 163	10 790
- изменение справедливой стоимости	131 372	852 859
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(132 152)	(279 219)
- налог на прибыль	(2 877)	(116 886)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	11 506	467 544
Общий совокупный доход за год	236 878	929 834

11

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Примечания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	4 121 054	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ		153 858	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	16 314	111 105
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	14	8 003 410	6 571 365
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	-	310 800
Средства в кредитных организациях	15	320 336	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	16	17 346 194	18 767 650
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	188 731	419 717
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 469	2 020
Инвестиционная недвижимость	20	341 152	340 663
Основные средства и нематериальные активы	17	256 933	258 765
Активы в форме права пользования	18	253 214	259 069
Отложенные налоговые активы	11	134 232	114 385
Прочие активы	19	23 223	33 532
Всего активов		31 160 120	31 922 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	69 674	78
Средства банков	22	116	300 442
Средства клиентов	23	17 765 246	18 809 615
Субординированные займы	25	6 652 542	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	49 058	52 179
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 126	47 530
Обязательства по аренде	26	266 682	268 279
Прочие обязательства	27	197 151	347 360
Всего обязательств		25 005 595	25 759 825
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		146 644	135 138
Нераспределенная прибыль		2 856 851	2 876 586
Всего капитала		6 154 525	6 162 754
Всего обязательств и собственного капитала		31 160 120	31 922 579

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет о движении денежных средств за 2020 год

Примечания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	2 472 243	2 973 619
Процентные расходы выплаченные	(1 291 302)	(1 668 459)
Комиссионные доходы полученные	347 874	409 039
Комиссионные расходы выплаченные	(83 349)	(116 211)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	774 143	(331 025)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(393 491)	(1 730)
Поступления по прочим доходам	22 487	140 147
Операционные расходы выплаченные	(1 039 606)	(1 410 858)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 697	15 637
Средства в кредитных организациях	1 034 242	(92 424)
Кредиты, выданные клиентам	1 481 610	(3 040 215)
Прочие активы	6 515	20 043
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	(306 231)	(4 330 202)
Средства клиентов	(1 618 818)	(731 254)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	(11 947)	28 272
Прочие обязательства	(227 079)	(92 099)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	1 168 988	(8 227 720)
Налог на прибыль уплаченный	(99 729)	(112 955)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности	1 069 259	(8 340 675)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 972 635)	(4 919 876)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 447 279	14 396 409
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	226 804	526 459
Продажи инвестиционной недвижимости	10 400	-
Приобретения основных средств	(46 777)	(16 916)
Продажи основных средств	18 218	1 223
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от инвестиционной деятельности	(316 711)	9 987 299
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	(245 107)	(114 328)
Поступления от выпуска облигаций	103	17
Погашение облигаций	(21)	(17 525)
Погашение обязательств по аренде	(113 247)	(84 250)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(358 272)	(216 086)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	394 276	1 430 538
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	225 090	(65 482)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12 3 510 694	2 145 638
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12 4 130 060	3 510 694

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



[ПЕЧАТЬ]

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Отчет об изменениях капитала за 2020 год

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (332 406)	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030		2 528 624	5 347 248
-	-	-	462 290	462 290
-	-	8 632	-	8 632
-	-	458 912	-	458 912
-	-	467 544	-	467 544
-	-	467 544	-	467 544
-	-	467 544	462 290	929 834
-	-	-	(114 328)	(114 328)
3 035 000	116 030	135 138	2 876 586	6 162 754
3 035 000	116 030	135 138	2 876 586	6 162 754
-	-	-	225 372	225 372
-	-	12 130	-	12 130
-	-	(624)	-	(624)
-	-	11 506	-	11 506
-	-	11 506	-	11 506
-	-	11 506	225 372	236 878
-	-	-	(245 107)	(245 107)
3 035 000	116 030	146 644	2 856 851	6 154 525

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)

Общий совокупный доход

Прибыль за год

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за год

Выплата дивидендов

Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года

Общий совокупный доход

Прибыль за год

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за год

Выплата дивидендов (Примечание 28)

Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 декабря 2020 года фактическая численность персонала Банка составила 553 человека (2019 год: 662 человека). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	<u>31 декабря 2020 года, %</u>	<u>31 декабря 2019 года, %</u>
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,09	0,09
Акционеры - миноритарии	0,01	0,01
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л. М.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в РФ в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством РФ, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, волатильности курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Влияние COVID-19. Стремительное распространение коронавируса в начале 2020 года, а также введение многими странами (в том числе Российской Федерацией) ограничительных мер для сдерживания его распространения, привело к замедлению роста мировой экономики, снижению деловой активности, а также увеличению волатильности на финансовых рынках. Сокращение производства по всему миру привело к снижению цен на энергоносители.

Данные обстоятельства оказали существенное влияние на экономику Российской Федерации, привели к приостановке работы предприятий, снижению уровня доходов населения и увеличению уровня безработицы.

Правительством Российской Федерации разработан план преодоления экономических последствий COVID-19, принимаются меры для поддержки бизнеса и населения.

Несмотря на стабилизацию эпидемиологической ситуации во многих странах, сохраняется риск затяжного характера пандемии. В связи с чем сохраняется высокий уровень неопределенности относительно темпов восстановления экономики.

Прогнозировать последствия данных событий и их влияние на будущие операции Банка, в настоящее время, затруднительно.

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Обесценение кредитов. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 16.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 37.

3 Основные положения учетной политики

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(а) Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки для долговых инструментов, оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением финансовых активов, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными. По финансовым активам, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными, процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Расчет не подлежит изменению даже в том

случае, если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Финансовые инструменты, предоставленные или полученные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи/получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью инструмента отражается в отчете о прибылях и убытках как доход/расход от активов/обязательств, предоставленных/полученных по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих инструментов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки.

Признание доходов и расходов по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе (в) «Аренда» данного примечания.

(б) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости.

В случае, если финансовые активы и финансовые обязательства не являются оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость при первоначальном признании увеличивается или уменьшается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые активы

Классификация и оценка

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовые активы, договорные денежные потоки по которым представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Для финансовых активов, договорные денежные потоки по которым представляют собой выплаты основной суммы долга и процентов, классификация при первоначальном признании определяется исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом:

- долговые инструменты, которые удерживаются с целью получения договорных денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые инструменты, которые удерживаются как с целью получения договорных денежных потоков, так и продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- долговые инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Долевые инструменты классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Однако руководство может принять решение, не подлежащее отмене, классифицировать долевые инструменты, которые не предназначены для торговли, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Для таких инструментов, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД (кроме долевых инструментов), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Величина резерва оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после

отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов.

В целях формирования резервов Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

Стадия 1

Включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2

Включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3

Включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные

Включает финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Существенное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, за исключением дебиторской задолженности, в отношении которой используется упрощенный подход, и признаются ОКУ за весь срок.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло существенное увеличение кредитного риска, если выполняется хотя бы одно из перечисленных условий:

- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 до 90 дней;
- Существенное увеличение вероятности дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, с момента его первоначального признания;
- Необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;

- Наличие прочей информации, свидетельствующей об увеличении кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

Дефолт

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае наступления одного из следующих событий:

- Вероятность, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Банком без принятия специальных мер, например, таких как реализация обеспечения, оценивается как низкая;
- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки свыше 90 дней.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе подхода $PD \times LGD \times EAD$, где

PD – вероятность дефолта: отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени:

- Стадия 1: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;
- Стадия 3: вероятность возникновения дефолта равна 100%.

EAD - величина кредитного требования, подверженного риску дефолта: отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы процентов, начисленных по просроченным платежам.

LGD - Уровень потерь при дефолте: рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев устанавливается как на индивидуальной, так и коллективной основе в зависимости от типа финансового инструмента. Вероятность возникновения дефолта в течение всего срока является расчетной величиной, определяемой на основе вероятности возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются и представляются в финансовой отчетности отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые корректируют валовую балансовую стоимость финансовых активов.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то, в таком случае, необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как прекращение (частичное прекращение) признания финансового актива.

Финансовые активы с пересмотренными условиями. Если договорные условия по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы по согласованию сторон, что повлекло за собой изменения предусмотренных договором денежных потоков, Банк оценивает, насколько существенно отличаются условия. Если условия существенно

отличаются (существенная модификация), то Банк прекращает признание такого финансового актива и признает модифицированный актив в качестве нового финансового актива. Если изменение договорных условий не приводит к прекращению признания данного финансового актива (несущественная модификация), Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Списание финансовых активов. Банк списывает финансовые активы, путем прямого уменьшения валовой балансовой стоимости, когда имеется информация о серьезных финансовых трудностях контрагента, и нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в составе прибылей или убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансового актива только когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или, когда передает этот финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данный финансовый актив, другой стороне, а также в случае существенной модификации финансового актива.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, признается в составе прибылей или убытков.

При прекращении признания инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При прекращении признания инвестиций в долевыми инструментами, которые Банк при первоначальном признании классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, не реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка, вместо этого они подлежат переводу в нераспределенную прибыль.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства оцениваются либо по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, либо по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ).

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Средства банков, средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства,

первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем данные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии).

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» разрешает классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Однако по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ССЧПУ по усмотрению Банка, переоценка, вызванная изменением кредитного риска по обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода, и не подлежит последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. После прекращения признания финансового обязательства, она подлежит переносу в состав нераспределенной прибыли.

Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 37.

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

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

(в) Аренда

Банк как арендодатель

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Актив в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, а также любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором. Первоначальная стоимость может быть скорректирована на сумму арендных платежей, сделанных на или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также на сумму затрат на демонтаж, перемещение или восстановление базового актива.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (если таковые имеются).

Амортизация начисляется линейным методом с использованием наименьшего из срока полезного использования или срока аренды, за исключением случаев, когда Банк обладает достаточной уверенностью в переходе права владения на арендованный актив в конце срока аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Обязательство по аренде подлежит переоценке в случае изменения срока аренды, изменения фиксированных арендных платежей, а также изменения оценки для покупки базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды, а также договорам аренды, по которым базовый актив имеет низкую стоимость, равномерно списываются на расходы в составе операционных расходов в течение срока аренды.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

(д) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования

текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(е) Основные средства

Основные средства отражены в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-3%
Мебель и оборудование	4%-48%
Транспортные средства	14%-32%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	2%-89%
-----------------------	--------

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

(з) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не

признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Операционные налоги. В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов.

(к) Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

(л) Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

(м) Депозитарные услуги

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

(н) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены официальные курсы на конец года, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
руб./долл. США	73,8757	61,9057
руб./евро	90,6824	69,3406
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	100,0425	81,1460
руб./швейцарский франк	83,5131	63,6039

(о) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтролируемых долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом,

ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(р) Новый стандарты и разъяснения, вступившие в действие

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили с 1 января 2020, но не оказали существенного влияния на отчетность:

- Определение бизнеса (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»);
- Определение материальности (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»).

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2020 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Комиссионное вознаграждение, включенное в «10%-тест» для прекращения признания финансового обязательства (Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	477 829	886 154
Средства в кредитных организациях	75 539	14 355
Кредиты, выданные клиентам	1 753 187	1 924 410
	2 306 555	2 824 919
	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(5 035)	(348 923)
Средства клиентов	(740 122)	(705 862)
Обязательства по аренде	(17 354)	(22 304)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 033)	(1 400)
Субординированные займы	(545 123)	(554 938)
	(1 308 667)	(1 633 427)

5 Комиссионные доходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
--	-------------------------	-------------------------

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Расчетные операции	238 185	278 782
Кассовые операции	50 179	60 425
Операции с валютными ценностями	22 467	10 281
Операции с пластиковыми картами	15 256	22 578
Операции инкассации	8 147	11 476
Предоставление гарантий	6 781	22 494
Прочее	4 548	6 632
	345 563	412 668

6 Комиссионные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(55 139)	(79 972)
Расчетные операции	(20 908)	(25 145)
Операции с валютными ценностями	(3 540)	(6 622)
Операции инкассации	(2 834)	(3 600)
Услуги депозитария	(2 791)	(3 192)
Прочее	(739)	(683)
	(85 951)	(119 214)

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по усмотрению кредитной организации	-	233
Производные инструменты	609 756	(178 601)
	609 756	(178 368)

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Долговые инструменты	143 552	365 951
	143 552	365 951

9 Восстановление резервов под обесценение

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	(8 660)	1 365
Средства в кредитных организациях (Примечание 15)	1 444	283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	(15 163)	(10 790)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	57 353	244 198
	34 974	235 056
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 19)	(11 327)	(1 484)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 32)	20 074	8 611
Гарантии, выданные Банком (Примечание 32)	19 328	17 463
	28 075	24 590

10 Операционные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(561 862)	(748 258)
Налоги и отчисления по заработной плате	(137 169)	(183 732)
Ремонт и эксплуатация	(105 737)	(118 238)
Амортизация активов в форме права пользования	(100 616)	(71 156)
Охрана	(70 428)	(66 591)
Страхование	(69 672)	(90 687)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(63 421)	(60 776)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(47 763)	(33 772)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(31 734)	(33 337)
Профессиональные услуги	(23 142)	(26 000)
Канцелярские товары	(18 411)	(32 187)
Транспортные расходы	(1 041)	(1 345)
Расходы по краткосрочной аренде	(993)	(32 499)
Убыток от выбытия основных средств	(830)	(792)
Реклама и маркетинг	(753)	(1 975)
Благотворительность и спонсорство	(355)	-
Представительские расходы	(128)	(240)
Мониторинг залогов	-	(3 485)
Прочие	(48 050)	(228 947)
	(1 282 105)	(1 734 017)

11 Расход по налогу на прибыль

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(57 872)	(154 019)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	22 724	9 375
Всего расхода по налогу на прибыль	(35 148)	(144 644)

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2019 год: 20%).

(а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2020 год тыс. рублей	%	2019 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	260 520		606 934	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	52 104	20,00	121 387	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 425	0,55	56 464	9,30
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(18 381)	(7,06)	(33 207)	(5,47)
Всего расхода по налогу на прибыль	35 148	13,49	144 644	23,83

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2020 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2030 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом.

2020 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(22 205)	32 877	-	10 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 164)	(15 898)	(2 877)	(23 939)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	(64 820)	(56 883)	-	(121 703)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12 450	(1 097)	-	11 353
Инвестиционная недвижимость	444	1 392	-	1 836
Основные средства и нематериальные активы	25 342	4 030	-	29 372
Активы в форме права пользования	(51 814)	1 171	-	(50 643)
Прочие активы	63 348	16 508	-	79 856
Вынужденные долговые ценные бумаги	(441)	137	-	(304)
Обязательства по аренде	53 656	(267)	-	53 389
Прочие обязательства	61 723	(26 101)	-	35 622
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	41 866	66 855	-	108 721
	114 385	22 724	(2 877)	134 232

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
тыс. рублей						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 255	-	8 255	(30 460)	-	(22 205)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(31 799)	-	(31 799)	143 521	(116 886)	(5 164)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	8 954	-	8 954	(73 774)	-	(64 820)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13 293	-	13 293	(843)	-	12 450
Инвестиционная недвижимость	(1 952)	-	(1 952)	2 396	-	444
Основные средства и нематериальные активы	21 341	-	21 341	4 001	-	25 342
Активы в форме права пользования	-	(65 022)	(65 022)	13 208	-	(51 814)
Прочие активы	56 835	-	56 835	6 513	-	63 348
Выпущенные долговые ценные бумаги	123	-	123	(564)	-	(441)
Обязательства по аренде	-	65 022	65 022	(11 366)	-	53 656
Прочие обязательства	41 633	-	41 633	20 090	-	61 723
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	105 213	-	105 213	(63 347)	-	41 866
	<u>221 896</u>	<u>-</u>	<u>221 896</u>	<u>9 375</u>	<u>(116 886)</u>	<u>114 385</u>

(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2020 год и 2019 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2020 год			2019 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 163	(3 033)	12 130	10 790	(2 158)	8 632
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131 372	(26 274)	105 098	852 859	(170 572)	682 287
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	(132 152)	26 430	(105 722)	(279 219)	55 844	(223 375)
Прочий совокупный доход	<u>14 383</u>	<u>(2 877)</u>	<u>11 506</u>	<u>584 430</u>	<u>(116 886)</u>	<u>467 544</u>

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	832 379	800 559
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	564 041	318 240
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	924 442	33 725
с кредитным рейтингом от ВВВ до ВВВ+	51 291	43 366
с кредитным рейтингом ВВВ-	661 535	49 005
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	592 887	358 130
с кредитным рейтингом ВВ-	101 802	72
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 683	6 919
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2 333 640	491 217
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	400 000
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	400 000	1 500 678
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	400 000	1 500 678
Всего средств, приравненных к денежным	400 000	1 900 678
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 130 060	3 510 694
Резерв под обесценение	(9 006)	(346)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	4 121 054	3 510 348

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2020 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	346	-	-	346
Создание резерва под обесценение	8 660	-	-	8 660
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	9 006	-	-	9 006

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 711	-	-	1 711
Восстановление резерва под обесценение	(1 365)	-	-	(1 365)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	346	-	-	346

(б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	2020 год тыс. рублей		2019 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	1 000 678	1 110 319
	-	-	1 000 678	1 110 319

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 1 контрагента (2019 год: 2 контрагентов), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 906 996 тыс. рублей (2019 год: 1 718 918 тыс. рублей).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	16 314	111 057
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	48
	<u>16 314</u>	<u>111 105</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	69 674	71
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	7
	<u>69 674</u>	<u>78</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Условная сумма сделки	Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору
--------------------------	--

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей	2020 год	2019 год
Покупка рублей за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	8 354	-	83,5354	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	3 444 130	3 328 531	74,0673	61,8686
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	177 503	30 596	72,9908	63,6200
На срок от 3 до 12 месяцев	1 117 793	90 295	72,3274	66,1178
На срок более 1 года	-	1 147 445	-	72,2277
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	910 568	138 934	91,0568	69,4670

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
с кредитным рейтингом ВВВ	2 440	12 788
с кредитным рейтингом ВВВ-	5 515	3 132
с кредитным рейтингом ВВ+	8 359	4 835
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	90 350
	16 314	111 105

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	442 070
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	442 070
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом ВВВ-	184 132	-
Всего облигаций иностранных государств	184 132	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ-	1 385 434	921 665
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	2 438 646	1 682 727
с кредитным рейтингом от В- до ВВ-	1 008 111	777 845
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 555 523	2 338 081
Всего корпоративных облигаций	7 387 714	5 720 318
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом ВВВ-	121 666	346 319
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	309 898	62 658
Всего облигаций кредитных организаций	431 564	408 977
	8 003 410	6 571 365
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	-	310 800
Всего корпоративных облигаций	-	310 800
	-	310 800
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 003 410	6 882 165

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2020 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	45 739	-	-	45 739
Создание резерва под обесценение	15 163	-	-	15 163
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	60 902	-	-	60 902

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	34 949	-	-	34 949
Создание резерва под обесценение	10 790	-	-	10 790
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	45 739	-	-	45 739

15 Средства в кредитных организациях

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	175 973	346 152
с кредитным рейтингом ВВВ	137 722	316 296
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	38 251	29 856
Срочные депозиты	145 072	723 606
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	8 048	6 022
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	137 024	712 370
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	5 214
Всего средств в кредитных организациях	321 045	1 069 758
Резерв под обесценение	(709)	(2 153)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	320 336	1 067 605

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2020 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 153	-	-	2 153
Восстановление резерва под обесценение	(1 444)	-	-	(1 444)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	709	-	-	709

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 436	-	-	2 436
Восстановление резерва под обесценение	(283)	-	-	(283)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 153	-	-	2 153

16 Кредиты, выданные клиентам

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 862 324	16 850 672
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 981 424	2 039 438
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 843 748	18 890 110
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	89 270	106 007
Прочие кредиты	348 357	329 456
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	437 627	435 463
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	455 736
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 281 375	19 781 309
Резерв под обесценение	(935 181)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 346 194	18 767 650

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2020 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	41 484	155 182	726 135	922 801
Перевод в Стадию 1	2 293	(2 293)	-	-
Перевод в Стадию 2	(111 726)	111 726	-	-
Перевод в Стадию 3	(4 762)	(140 368)	145 130	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	116 266	(38 844)	(164 684)	(87 262)
Списание (продажа)	(65)	-	(7 833)	(7 898)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам	43 490	85 403	698 748	827 641
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	224	44 326	46 308	90 858
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 332)	7 232	(900)	-
Перевод в Стадию 3	-	(42 908)	42 908	-
Создание резерва под обесценение	6 631	9 434	13 844	29 909
Списание (продажа)	-	-	(13 227)	(13 227)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам	523	18 084	88 933	107 540
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Списание (продажа)	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	19 376	523 754	912 856	1 455 986
Перевод в Стадию 1	5 218	(5 206)	(12)	-
Перевод в Стадию 2	(128 121)	132 494	(4 373)	-
Перевод в Стадию 3	(27 945)	(486 704)	514 649	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	172 956	(8 479)	(399 381)	(234 904)
Списание (продажа)	-	(677)	(297 604)	(298 281)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам	41 484	155 182	726 135	922 801
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	309	48 268	109 825	158 402
Перевод в Стадию 1	31	(31)	-	-
Перевод в Стадию 2	(37 240)	37 395	(155)	-
Перевод в Стадию 3	(3 415)	(2 091)	5 506	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	40 539	(39 215)	(10 618)	(9 294)
Списание (продажа)	-	-	(58 250)	(58 250)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам	224	44 326	46 308	90 858
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Списание (продажа)	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 862 324	(738 163)	15 124 161
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 981 424	(89 478)	1 891 946
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	89 270	(32 003)	57 267
Прочие кредиты	348 357	(75 537)	272 820
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам	18 281 375	(935 181)	17 346 194

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 850 672	(850 227)	16 000 445
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 039 438	(72 574)	1 966 864
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	106 007	(39 195)	66 812
Прочие кредиты	329 456	(51 663)	277 793
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	455 736	-	455 736
Всего кредитов, выданных клиентам	19 781 309	(1 013 659)	18 767 650

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	10 670 708	11 754 498
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 044 145	3 978 710
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 496 533	718 184
- просроченные на срок менее 90 дней	44 897	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	224 110	299 965
- просроченные на срок более 1 года	381 931	99 315
Всего обесцененных кредитов	3 147 471	1 117 464
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 862 324	16 850 672
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(738 163)	(850 227)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	15 124 161	16 000 445
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 173 910	1 727 612
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	536 261	268 137
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	246 562	20 779
- просроченные на срок менее 90 дней	1 866	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-
- просроченные на срок более 1 года	22 825	22 910
Всего обесцененных кредитов	271 253	43 689
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 981 424	2 039 438
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(89 478)	(72 574)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 891 946	1 966 864
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 843 748	18 890 110
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(827 641)	(922 801)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 016 107	17 967 309
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	50 814	60 297
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 497	4 747
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 171	2 600
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	31 788	38 363
Всего обесцененных кредитов	33 959	40 963
Всего потребительских кредитов	89 270	106 007
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(32 003)	(39 195)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	57 267	66 812
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	156 920	168 209
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	108 820	149 323
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	81 091	11 924
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	130	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	1 396	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	82 617	11 924
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	348 357	329 456
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(75 537)	(51 663)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	272 820	277 793
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	437 627	435 463
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(107 540)	(90 858)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	330 087	344 605

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты, с оценкой ожидаемых кредитных убытков с горизонтом прогноза 12 месяцев	-	455 736
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	455 736
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	-	455 736
Всего кредитов, выданных клиентам	18 281 375	19 781 309
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(935 181)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 346 194	18 767 650

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные клиентам, условия которых были изменены, на сумму 6 887 225 тыс. рублей (2019 год: 3 558 635 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на индивидуальной основе, на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 170 161 тыс. рублей ниже/выше (2019 год: на 179 673 тыс. рублей ниже/выше).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, как на индивидуальной основе, так и коллективной основе на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- Справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 9 903 тыс. рублей ниже/выше (2019 год: на 10 338 тыс. рублей ниже/выше).

(в) Влияние COVID-19

В 2020 году Банк при оценке заемщиков учитывал всю имеющуюся в наличии информацию для адекватного отражения уровня кредитного риска и оценки вероятности дефолта с учетом неопределенностей, связанных с распространением коронавируса, принимая во внимание снижение деловой активности, и, как следствие, снижение доходов предприятий и физических лиц, в экономике в целом и по различным отраслям, а также оказываемые меры государственной поддержки.

(г) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2020 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	25 041	23 640	-
Недвижимость	7 455 336	6 763 905	-
Транспортные средства	810 630	-	751 781
Оборудование	1 212 941	-	935 848
Прочее имущество	522 068	-	522 069
Товары в обороте	953 973	-	907 362
Поручительства	798 220	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22 919	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	11 801 128	6 787 545	3 117 060
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	4 557	4 557	-
Недвижимость	2 321 953	2 296 583	-
Транспортные средства	44 174	-	44 534
Оборудование	43 043	-	43 043
Прочее имущество	18 084	-	21 478
Товары в обороте	12 318	-	5 862
Поручительства	50 874	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 495 003	2 301 140	114 917
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	2 581 199	2 995 062	-
Транспортные средства	52 165	-	57 510
Оборудование	82 149	-	101 822
Товары в обороте	4 463	-	8 965
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	2 719 976	2 995 062	168 297
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 016 107	12 083 747	3 400 274

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	29 913	-	-
Недвижимость	8 853 381	8 647 437	-
Транспортные средства	923 777	-	799 385
Оборудование	1 033 405	-	937 035
Прочее имущество	228 779	-	223 934
Товары в обороте	581 610	-	559 273
Поручительства	1 383 305	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	406 456	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	13 440 626	8 647 437	2 519 627
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	21 488	21 153	-
Недвижимость	3 627 015	3 719 372	-
Транспортные средства	165 867	-	173 901
Оборудование	174 393	-	178 572
Прочее имущество	39 573	-	40 307
Товары в обороте	39 634	-	24 147
Поручительства	20 516	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 179	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 091 665	3 740 525	416 927
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	390 397	910 628	-
Транспортные средства	36 407	-	40 506
Оборудование	1 655	-	4 500
Прочее имущество	4 654	-	4 654
Товары в обороте	1 905	-	19 553
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	435 018	910 628	69 213
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 967 309	13 298 590	3 005 767

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме стоимости кредита до вычета резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2020 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	242	143	-
Недвижимость	168 139	165 607	-
Транспортные средства	20 381	-	20 381
Прочее имущество	5 883	-	5 883
Поручительства	2 446	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	10 120	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	207 211	165 750	26 264
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	88	88	-
Недвижимость	89 829	107 516	-
Транспортные средства	2 770	-	2 328
Прочее имущество	675	-	675
Поручительства	460	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 411	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	95 233	107 604	3 003
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	14 805	14 805	-
Недвижимость	12 838	63 023	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	27 643	77 828	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	330 087	351 182	29 267

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	3 970	-	-
Недвижимость	196 488	192 934	-
Транспортные средства	7 950	-	7 871
Прочее имущество	3 018	-	3 018
Поручительства	9 089	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	7 767	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	228 282	192 934	10 889
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15 908	15 908	-
Ценные бумаги	3 408	-	-
Недвижимость	82 338	89 077	-
Транспортные средства	2 111	-	2 111
Поручительства	267	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 712	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	109 744	104 985	2 111
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	6 579	40 047	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	6 579	40 047	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	344 605	337 966	13 160

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме стоимости кредита до вычета резерва под обесценение.

(в) Кредиты, выданные выданные по сделкам «обратного РЕПО»

	2020 год тыс. рублей		2019 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	455 736	505 035
	-	-	455 736	505 035

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	4 877 444	4 862 528
Торговля	5 733 487	6 451 641
Производство	2 515 038	2 392 467
Пищевая промышленность	1 840 543	2 402 021
Сельское хозяйство	1 273 751	1 312 042
Транспорт	578 244	447 385
Строительство	521 005	377 212
Физические лица	437 627	435 463
Издательская деятельность	280 869	288 569
Финансовый сектор	75 271	557 479
Отдых и общественное питание	72 080	49 067
Услуги	57 884	180 405
Добывающая промышленность	50	3 350
Прочее	18 082	21 680
	18 281 375	19 781 309
Резерв под обесценение	(935 181)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 346 194	18 767 650

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 3 заемщиков (2019 год: 3 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 2 864 014 тыс. рублей (2019 год: 2 613 474 тыс. рублей).

(ж) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения					Всего
	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения		
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	306 632	314 715	57 674	31 730	5 109	715 860
Поступления	-	996	1 198	-	44 583	46 777
Перемещения	-	6 098	4 866	17 655	(28 619)	-
Выбытия	-	(9 737)	(13 159)	(211)	(15 936)	(39 043)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	306 632	312 072	50 579	49 174	5 137	723 594
Амортизации						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	112 507	287 915	47 374	9 299	-	457 095
Начисленная амортизация за год	8 045	11 156	7 252	5 281	-	31 734
Выбытия	-	(8 798)	(13 159)	(211)	-	(22 168)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	120 552	290 273	41 467	14 369	-	466 661
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2020 года	186 080	21 799	9 112	34 805	5 137	256 933
По состоянию на 1 января 2020 года	194 125	26 800	10 300	22 431	5 109	258 765

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения					Всего
	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения		
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	306 632	308 020	55 307	26 679	6 456	703 094
Поступления	-	1 502	545	-	14 869	16 916
Перемещения	-	7 505	2 722	5 051	(15 278)	-
Выбытия	-	(2 312)	(900)	-	(938)	(4 150)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	306 632	314 715	57 674	31 730	5 109	715 860
Амортизации						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	104 326	273 892	42 012	5 955	-	426 185
Начисленная амортизация за год	8 181	15 550	6 262	3 344	-	33 337
Выбытия	-	(1 527)	(900)	-	-	(2 427)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	112 507	287 915	47 374	9 299	-	457 095
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 года	194 125	26 800	10 300	22 431	5 109	258 765
По состоянию на 1 января 2019 года	202 306	34 128	13 295	20 724	6 456	276 909

В 2020 и 2019 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

18 Активы в форме права пользования

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	330 225	-	-	-	-	330 225
Поступления	84 026	-	-	-	-	84 026
Модификация	31 346	-	-	-	-	31 346
Выбытия	(30 959)	-	-	-	-	(30 959)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	414 638	-	-	-	-	414 638
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	71 156	-	-	-	-	71 156
Начисленная амортизация за год	100 616	-	-	-	-	100 616
Выбытия	(10 348)	-	-	-	-	(10 348)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	161 424	-	-	-	-	161 424
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2020 года	253 214	-	-	-	-	253 214
По состоянию на 1 января 2020 года	259 069	-	-	-	-	259 069
Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения						
тыс. рублей						
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2019	-	-	-	-	-	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16	325 112	-	-	-	-	325 112
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	325 112	-	-	-	-	325 112
Поступления	4 724	-	-	-	-	4 724
Модификация	389	-	-	-	-	389
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	330 225	-	-	-	-	330 225
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2019	-	-	-	-	-	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация за год	71 156	-	-	-	-	71 156
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	71 156	-	-	-	-	71 156
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 года	259 069	-	-	-	-	259 069
По состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	325 112	-	-	-	-	325 112

19 Прочие активы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	30 617	30 863
Резерв под обесценение	(27 385)	(29 108)
Всего прочих финансовых активов	3 232	1 755
Авансовые платежи	75 653	77 576
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	5 191	3 704
Прочие	852	503
Резерв под обесценение	(61 705)	(50 006)
Всего прочих нефинансовых активов	19 991	31 777
Всего прочих активов	23 223	33 532

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2020 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	78	29 030	29 108
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(781)	781	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	930	(1 302)	(372)
Списание	-	(1 351)	(1 351)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	227	27 158	27 385
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 578	43 428	50 006
Перевод в Стадию 2	(199)	199	-
Перевод в Стадию 3	(2 470)	2 470	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(3 287)	14 986	11 699
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	622	61 083	61 705

Изменения резерва под обесценение за 2019 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4	38 634	38 638
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(462)	462	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	536	(8 352)	(7 816)
Списание	-	(1 714)	(1 714)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	78	29 030	29 108
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 650	37 056	40 706
Перевод в Стадию 2	818	(818)	-
Перевод в Стадию 3	(7 763)	7 763	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	9 873	(573)	9 300
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 578	43 428	50 006

20 Инвестиционная недвижимость

тыс. рублей	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Фактические затраты		
Остаток по состоянию на 1 января	342 883	160 101
Поступления по договорам отступного	11 500	152 782
Реклассификация	-	30 000
Выбытия	(10 000)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	344 383	342 883
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	2 220	908
Начисленная амортизация за год	1 755	1 312
Выбытия	(744)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	3 231	2 220
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	341 152	340 663
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	340 663	159 193

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 376 360 тыс. рублей (2019 год: 375 749 тыс. рублей).

21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Недвижимость и прочее имущество	188 731	419 717
Всего внеоборотных активов, предназначенных для продажи	188 731	419 717

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество, полученные Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Банк оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется независимыми оценщиками.

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества.

По результатам проведенной оценки было выявлено:

Восстановление ранее выявленного обесценения в размере 595 тыс. руб. по следующим объектам:

- земельные участки Тверская обл., Осташковский р-н, с/п Ботовское, д. Гуца,
- нежилые здания Волгоградская область, г. Волгоград, пр-д Мирный, д.4А,
- земельный участок Московская область, Солнечногорский район, с/п Пешковское, д. Хоругвино,
- нежилые здания Московская область, Чеховский район,
- прочее имущество (транспортные средства).

Восстановление убытка от обесценения в размере 595 тыс. руб. было признано в составе отчета о прибыли или убытке за 2020 год.

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества.

По результатам проведенной оценки было выявлено:

Обесценение в размере 13 579 тыс. рублей по следующим объектам:

- земельные участки и иные объекты недвижимости Тверская обл., Осташковский р-н, с/п Ботовское, д. Гуца,
- земельный участок и нежилые здания Волгоградская область, г. Волгоград, пр-д Мирный, д.4А,
- квартиры Московская область, г. Одинцово, ул. Гвардейская, д.15,
- нежилые здания Московская область, Чеховский район,
- прочее имущество (транспортные средства).

Восстановление ранее выявленного обесценения в размере 5 359 тыс. руб. по следующим объектам:

- земельный участок и нежилое здание Волгоградская обл., г. Камышин, Черная Гряда,
- земельный участок Московская область, Солнечногорский район,
- квартиры г. Москва, Балаклавский пр-т, д.16,
- квартиры Калужская обл., г. Калуга, ул. 65 лет Победы, д.45.

Убыток от обесценения в размере 8 220 тыс. руб. был признан в составе отчета о прибыли или убытке за 2019 год.

22 Средства банков

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	116	238
Сделки «РЕПО»	-	300 204
- другие банки	-	300 204
Всего средств банков	116	300 442

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2020 год тыс. рублей		2019 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	300 204	310 800
	-	-	300 204	310 800

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

23 Средства клиентов

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	3 946 681	3 982 027
- Розничные клиенты	1 053 378	1 176 970
- Корпоративные клиенты	2 893 303	2 805 057
Срочные депозиты	13 818 565	14 827 588
- Розничные клиенты	10 733 835	12 745 588
- Корпоративные клиенты	3 084 730	2 082 000
Всего средств клиентов	17 765 246	18 809 615

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 3 клиентов (2019 год: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 3 205 727 тыс. рублей (2019 год: 1 418 740 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 787 213	13 922 558
Финансовый сектор	1 422 237	220 592
Торговля	1 393 995	1 349 473
Недвижимость и финансовая аренда	823 398	900 314
Промышленность и сельское хозяйство	726 086	929 329
Строительство	607 618	428 367
Транспорт	465 333	315 907
Услуги	282 948	357 961
Нефть и газ	3 298	121 856
Прочее	253 120	263 258
Итого средства клиентов	<u>17 765 246</u>	<u>18 809 615</u>

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Облигации	июль 2023 года	5,50%	112	31
	февраль 2021 года			
Процентные векселя	– июнь 2034 года	0,3%-6,64%	47 976	43 657
Сберегательные сертификаты			-	7 184
Беспроцентные векселя	август 2021 года	4,5%	970	1 307
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			<u>49 058</u>	<u>52 179</u>

25 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка %	Средневз- вешенная эффективная процентная ставка	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31.12.2025	3,00%	3,04%	4 432 542	3 714 342
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубль	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					<u>6 652 542</u>	<u>5 934 342</u>

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

26 Обязательства по аренде

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	268 279	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16	-	325 112
Остаток по состоянию на начало года (пересмотрено)	268 279	325 112
Поступления	84 026	4 724
Модификация	31 346	389
Выбытия	(21 076)	-
Процентный расход	17 354	22 304
Платежи	(113 247)	(84 250)
Остаток по состоянию на конец года	266 682	268 279

27 Прочие обязательства

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	101 563	199 803
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	36 866	35 764
Всего прочих финансовых обязательств	138 429	235 567
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	22 133	42 207
Резерв по выданным гарантиям	6 092	25 420
Кредиторская задолженность по прочим налогам	30 497	44 166
Всего прочих нефинансовых обязательств	58 722	111 793
Всего прочих обязательств	197 151	347 360

28 Уставный капитал и резервы

(а) Уставный капитал и фонды

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит 3 035 000 обыкновенных акций (2019 год: 3 035 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с требованиями законодательства создан резервный фонд для покрытия убытков по итогам отчетного года, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% от фактически оплаченного уставного капитала Банка.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

На основании решения годового общего собрания акционеров от 24 сентября 2020 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2019 году, 5 октября 2020 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 245 107 тыс. рублей из расчета 80,76 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

29 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- *Розничное банковское обслуживание* – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- *Корпоративное банковское обслуживание* – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- *Инвестиционная деятельность* – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	354 716	365 928
Корпоративное банковское обслуживание	18 443 260	19 990 483
Инвестиционная деятельность	12 226 444	11 449 763
Нераспределенные активы	135 700	116 405
Всего активов	31 160 120	31 922 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 868 244	14 076 324
Корпоративное банковское обслуживание	13 011 951	11 278 340
Инвестиционная деятельность	120 274	357 631
Нераспределенные обязательства	5 126	47 530
Всего обязательств	25 005 595	25 759 825

Информация по основным отчетным сегментам за 2020 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	39 955	1 713 232	553 368	-	2 306 555
Комиссионные доходы	18 833	312 759	13 971	-	345 563
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	609 756	-	609 756
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(393 359)	-	(393 359)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(491 481)	(716 658)	1 038 766	-	(169 373)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	143 552	-	143 552
Прочие операционные доходы	342	18 732	11 831	-	30 905
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	602 683	(186 649)	(416 034)	-	-
Выручка	170 332	1 141 416	1 561 851	-	2 873 599
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(29 909)	87 262	(22 379)	-	34 974
Восстановление прочих резервов	-	28 075	-	-	28 075
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	595	-	-	595
Процентные расходы	(674 050)	(628 446)	(6 171)	-	(1 308 667)
Комиссионные расходы	(55 164)	(1 055)	(29 732)	-	(85 951)
Операционные расходы	(489 244)	(314 197)	(478 664)	-	(1 282 105)
Финансовый результат сегмента	(1 078 035)	313 650	1 024 905	-	260 520
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	(35 148)	(35 148)
Прибыль (убыток) за год	(1 078 035)	313 650	1 024 905	(35 148)	225 372
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	533	27 800	18 444	-	46 777
Амортизация основных средств	(362)	(18 860)	(12 513)	-	(31 735)

Информация по основным отчетным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	44 057	1 880 353	900 509	-	2 824 919
Комиссионные доходы	24 682	364 901	23 085	-	412 668
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(178 368)	-	(178 368)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(1 849)	-	(1 849)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	329 748	481 825	(597 008)	-	214 565
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	365 951	-	365 951
Прочие операционные доходы	2 319	129 343	72 618	-	204 280
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	870 981	(383 155)	(487 826)	-	-
Выручка	1 271 787	2 473 267	97 112	-	3 842 166
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9 294	234 904	(9 142)	-	235 056
Восстановление прочих резервов	-	24 590	-	-	24 590
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(8 220)	-	-	(8 220)
Процентные расходы	(586 409)	(696 695)	(350 323)	-	(1 633 427)
Комиссионные расходы	(80 002)	(954)	(38 258)	-	(119 214)
Операционные расходы	(682 251)	(460 562)	(591 204)	-	(1 734 017)
Финансовый результат сегмента	(67 581)	1 566 330	(891 815)	-	606 934
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(144 644)	(144 644)
Прибыль (убыток) за год	(67 581)	1 566 330	(891 815)	(144 644)	462 290
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	194	10 632	6 090	-	16 916
Амортизация основных средств	(383)	(20 952)	(12 002)	-	(33 337)

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годового и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Законодательством РФ и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Совета директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров;
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров;
- Захарова Татьяна Валентиновна – Член Совета директоров, Председатель Правления;
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров;
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров;
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров.

В течение 2020 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

По состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Правления является следующим:

- Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления;
- Заборьева Наталья Александровна - Заместитель Председателя Правления;
- Елисеева Татьяна Анатольевна - Заместитель Председателя Правления;
- Пряхина Ирина Викторовна - Заместитель Председателя Правления;
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, Директор Инвестиционного департамента, член Правления.

В течение 2020 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- Из состава Правления вышли Дегтярёв Антон Юрьевич и Швецова Дамира Рафаиловна;
- В состав Правления вошла Елисеева Татьяна Анатольевна.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка обеспечивается функционированием системы внутреннего контроля и осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами, включая:

- Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля;
- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
- подразделение по управлению рисками;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов ЦБ РФ, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами.

К полномочиям Совета директоров по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством РФ и Уставом.

К полномочиям исполнительных органов управления по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительных органов законодательством РФ и Уставом.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу).

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними

нормативными документами Банка. Распределение должностных обязанностей между работниками обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними нормативными документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

Установленные правила управления информационной деятельностью включают порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Организация внутреннего контроля в Банке построена в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которое устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделения по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительным органам;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации соответствовали внутренним нормативным документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Приоритеты в области организации риск-менеджмента связаны с построением системы управления рисками, учитывающей стратегию развития Банка и отвечающей его долгосрочным интересам.

Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутреннюю оценку системы управления рисками, как в общем, так и, в частности, применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 018 410	102 644	-	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	153 858	-	-	153 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 819 278	-	184 132	8 003 410
Средства в кредитных организациях	183 997	-	136 339	320 336
Кредиты, выданные клиентам	17 346 194	-	-	17 346 194
Прочие финансовые активы	3 068	1	163	3 232
Производные финансовые активы	16 314	-	-	16 314
Всего финансовых активов	29 541 119	102 645	320 634	29 964 398

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 458 891	51 457	-	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	-	-	155 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 522 901	-	359 264	6 882 165
Средства в кредитных организациях	357 372	-	710 233	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	-	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 614	1	140	1 755
Производные финансовые активы	111 105	-	-	111 105
Всего финансовых активов	29 375 088	51 458	1 069 637	30 496 183

(д) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, устанавливаются лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	398 800	-	-	-	-	3 722 254	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	153 858	153 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	16 314	16 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	24 747	6 779 559	1 199 104	-	8 003 410
Средства в кредитных организациях	8 024	136 339	-	-	-	175 973	320 336
Кредиты, выданные клиентам	443 261	390 810	3 195 554	9 019 426	4 297 143	-	17 346 194
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3 232	3 232
	850 085	527 149	3 220 301	15 798 985	5 496 247	4 071 631	29 964 398
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	69 674	69 674
Средства банков	-	-	-	-	-	116	116
Средства клиентов	2 095 989	2 766 395	8 572 985	377 591	5 605	3 946 681	17 765 246
Субординированные займы	-	-	2 220 000	-	4 432 542	-	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 694	112	28 219	16 063	970	49 058
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	266 682	266 682
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	138 429	138 429
	2 095 989	2 770 089	10 793 097	405 810	4 454 210	4 422 552	24 941 747
	(1 245 904)	(2 242 940)	(7 572 796)	15 393 175	1 042 037	(350 921)	5 022 651

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 678	-	-	-	-	1 609 670	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	504 728	6 218 730	158 707	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	11 220	-	710 233	-	-	346 152	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 755	1 755
	2 404 045	458 928	5 556 659	16 199 217	3 653 097	2 224 237	30 496 183
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	78	78
Средства банков	300 204	-	-	-	-	238	300 442
Средства клиентов	1 939 467	2 235 064	9 746 473	906 583	1	3 982 027	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	20 217	6 935	16 508	1 307	52 179
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	235 567	235 567
	2 246 883	2 235 064	9 766 690	3 133 518	3 730 851	4 487 496	25 600 502
	157 162	(1 776 136)	(4 210 031)	13 065 699	(77 754)	(2 263 259)	4 895 681

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 год				2019 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4,70%	-	-	-	6,19%	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	9,86%	5,74%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,27%	4,88%	2,80%	-	1,12%	0,00%	0,57%	-
Средства в кредитных организациях	-	-	0,01%	-	10,02%	0,69%	4,52%	-
Кредиты, выданные клиентам	8,35%	0,00%	4,55%	9,42%				
Процентные обязательства								
Средства банков	-	-	-	-	6,95%	-	-	-
Средства клиентов	4,53%	0,39%	0,01%	-	6,54%	1,41%	0,04%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,09%	0,32%	-	-	5,62%	1,87%	0,05%	-
Субординированные займы	11,56%	3,04%	-	-	11,56%	8,29%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыль или убытки	59 029	29 083
- влияние на капитал	47 223	23 266
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыль или убытки	(59 029)	(29 083)
- влияние на капитал	(47 223)	(23 266)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	2020 год		2019 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	1 037	(141 803)	1 012	(132 766)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(1 078)	148 259	(1 057)	138 605

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет подразделение, ответственное за управление ликвидностью.

Для контроля валютной позиции осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 435 360	1 989 708	591 821	104 165	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	153 858	-	-	-	153 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	-	-	-	16 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 124 887	293 846	2 584 677	-	8 003 410
Средства в кредитных организациях	85 482	136 819	98 035	-	320 336
Кредиты, выданные клиентам	17 265 524	80 670	-	-	17 346 194
Прочие финансовые активы	3 232	-	-	-	3 232
Всего активов	24 084 657	2 501 043	3 274 533	104 165	29 964 398
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 674	-	-	-	69 674
Средства банков	116	-	-	-	116
Средства клиентов	15 097 342	1 588 247	1 009 469	70 188	17 765 246
Субординированные займы	2 220 000	-	4 432 542	-	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 876	-	24 182	-	49 058
Обязательства по аренде	266 682	-	-	-	266 682
Прочие финансовые обязательства	137 692	356	369	12	138 429
Всего обязательств	17 816 382	1 588 603	5 466 562	70 200	24 941 747
Чистая позиция	6 268 275	912 440	(2 192 029)	33 965	5 022 651
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 208 440)	(880 392)	2 117 445	(28 613)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 059 835	32 048	(74 584)	5 352	5 022 651

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 805 471	463 367	220 967	20 543	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	-	-	-	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 057	-	48	-	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 685 447	-	2 196 718	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	62 006	985 865	19 734	-	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 702 264	62 950	2 436	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 755	-	-	-	1 755
Всего активов	26 523 555	1 512 182	2 439 903	20 543	30 496 183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71	-	7	-	78
Средства банков	300 434	-	8	-	300 442
Средства клиентов	16 441 777	1 336 805	1 020 715	10 318	18 809 615
Субординированные займы	2 220 000	-	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 022	16 509	20 648	-	52 179
Обязательства по аренде	268 279	-	-	-	268 279
Прочие финансовые обязательства	234 625	301	641	-	235 567
Всего обязательств	19 480 208	1 353 615	4 756 361	10 318	25 600 502
Чистая позиция	7 043 347	158 567	(2 316 458)	10 225	4 895 681
Влияние СНОТ и СВОП контрактов	(1 968 007)	(114 968)	2 082 978	(3)	-
Чистая позиция с учетом влияния СНОТ и СВОП контрактов	5 075 340	43 599	(233 480)	10 222	4 895 681

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(14 917)	(46 696)
- влияние на капитал	(11 933)	(37 357)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	6 410	8 720
- влияние на капитал	5 128	6 976

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(е) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями, рабочими и исполнительными органами Банка. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления согласно Уставу.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Уровень кредитного риска устанавливается за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты, преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Нб»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Нб, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года значение норматива Нб соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	3 288 675	2 709 789
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	111 105
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 003 410	6 882 165
Средства в кредитных организациях	320 336	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	17 346 194	18 767 650
Прочие финансовые активы	3 232	1 755
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	28 978 161	29 540 069

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(ж) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	16 314	-	16 314	(16 314)	-	-
Всего финансовых активов	16 314	-	16 314	(16 314)	-	-
Производные инструменты	69 674	-	69 674	(69 674)	-	-
Всего финансовых обязательств	69 674	-	69 674	(69 674)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	111 105	-	111 105	(111 105)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	1 456 414	-	1 456 414	(1 456 414)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 000 678	-	1 000 678	(1 000 678)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	455 736	-	455 736	(455 736)	-	-
Всего финансовых активов	1 567 519	-	1 567 519	(1 567 519)	-	-
Производные инструменты	78	-	78	(78)	-	-
Сделки «РЕПО»	300 204	-	300 204	(300 204)	-	-
- Средства банков	300 204	-	300 204	(300 204)	-	-
Всего финансовых обязательств	300 282	-	300 282	(300 282)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	16 314	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	-	13
Производные обязательства	69 674	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 674	-	13

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	111 105	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	13
Сделки «обратного РЕПО»	1 000 678	Денежные средства и их эквиваленты	3 510 348	2 509 670	12
	455 736	Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	18 311 914	16
Производные обязательства	78	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	13
Сделки «РЕПО»	300 204	Средства банков	300 442	238	22

(3) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк устанавливает лимиты объема высоколиквидных активов, наличных денежных средств, заемной способности на рынке межбанковского кредитования и капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.

Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью с помощью управления активами и пассивами, а также балансировки активных и пассивных операций.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется путем составления на регулярной основе следующих отчетных данных:

- прогноз движения денежных потоков;
- отчет о ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информация о соблюдении установленных лимитов;
- информация о величине обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 947 044	2 026 893
От 1 до 3 месяцев	1 558 560	1 710 374
От 3 до 12 месяцев	7 915 151	9 309 218
От 1 года до 5 лет	366 456	876 072
Более 5 лет	2	1
	<u>11 787 213</u>	<u>13 922 558</u>

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 121 054	-	-	-	-	-	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	153 858	153 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 003 410	-	-	-	-	-	8 003 410
Средства в кредитных организациях	183 997	136 339	-	-	-	-	320 336
Кредиты, выданные клиентам	443 261	390 810	3 195 554	9 019 426	4 297 143	-	17 346 194
Прочие финансовые активы	2 535	3	626	68	-	-	3 232
Производные финансовые активы	16 314	-	-	-	-	-	16 314
Всего финансовых активов	12 770 571	527 152	3 196 180	9 019 494	4 297 143	153 858	29 964 398
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков	116	-	-	-	-	-	116
Средства клиентов	6 042 670	2 766 395	8 572 985	377 591	5 605	-	17 765 246
Субординированные займы	-	-	2 220 000	-	4 432 542	-	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 694	1 082	28 219	16 063	-	49 058
Обязательства по аренде	8 296	-	1 519	244 760	12 107	-	266 682
Прочие финансовые обязательства	117 894	19 089	1 446	-	-	-	138 429
Производные финансовые обязательства	78	2 512	67 084	-	-	-	69 674
Всего финансовых обязательств	6 169 054	2 791 690	10 864 116	650 570	4 466 317	-	24 941 747
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	6 601 517	(2 264 538)	(7 667 936)	8 368 924	(169 174)	153 858	5 022 651

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 510 348	-	-	-	-	-	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 882 165	-	-	-	-	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	357 372	-	710 233	-	-	-	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 755	-	-	-	-	-	1 755
Производные финансовые активы	20 756	511	3 100	86 738	-	-	111 105
Всего финансовых активов	11 264 543	459 439	5 055 031	10 067 225	3 494 390	155 555	30 496 183
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	300 442	-	-	-	-	-	300 442
Средства клиентов	5 921 494	2 235 064	9 746 473	906 583	1	-	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	21 524	6 935	16 508	-	52 179
Обязательства по аренде	-	-	1 846	266 433	-	-	268 279
Прочие финансовые обязательства	65 313	166 457	3 581	216	-	-	235 567
Производные финансовые обязательства	78	-	-	-	-	-	78
Всего финансовых обязательств	6 294 539	2 401 521	9 773 424	3 400 167	3 730 851	-	25 600 502
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 970 004	(1 942 082)	(4 718 393)	6 667 058	(236 461)	155 555	4 895 681

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 декабря 2020 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	116	-	-	-	-	-	116	116
Средства клиентов	6 086 774	2 807 057	8 690 781	389 917	6 211	-	17 980 740	17 765 246
Субординированные займы	32 034	60 968	2 484 103	532 269	4 432 542	-	7 541 916	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 719	150	29 351	24 722	-	57 942	49 058
Обязательства по аренде	8 617	17 429	76 969	168 022	-	-	271 037	266 682
Прочие финансовые обязательства	117 894	19 089	1 446	-	-	-	138 429	138 429
Производные финансовые обязательства	(102)	2 253	23 928	-	-	-	26 079	69 674
- приток	(156 205)	(29 651)	(1 117 793)	-	-	-	(1 303 649)	-
- отток	156 103	31 904	1 141 721	-	-	-	1 329 728	-
Всего финансовых обязательств	6 245 333	2 910 515	11 277 377	1 119 559	4 463 475	-	26 016 259	24 941 747
Условные обязательства кредитного характера	2 433 295	69 899	215 906	-	-	-	2 719 100	-

31 декабря 2019 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	300 956	-	-	-	-	-	300 956	300 442
Средства клиентов	5 991 516	2 348 741	10 021 042	928 540	2	-	19 289 841	18 809 615
Субординированные займы	45 977	88 989	407 864	3 633 532	4 011 489	-	8 187 851	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 225	-	20 544	7 892	16 627	-	52 288	52 179
Обязательства по аренде	1 506	14 187	63 842	229 783	-	-	309 318	268 279
Прочие финансовые обязательства	65 313	166 457	3 581	216	-	-	235 567	235 567
Производные финансовые обязательства	(259)	-	-	-	-	-	(259)	78
- приток	(154 826)	-	-	-	-	-	(154 826)	-
- отток	154 566	-	-	-	-	-	154 566	-
Всего финансовых обязательств	6 412 234	2 618 374	10 516 873	4 799 963	4 028 118	-	28 375 562	25 600 502
Условные обязательства кредитного характера	2 280 580	206 908	108 940	118 611	-	-	2 715 039	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

31 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2019 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Базовый капитал	4 935 864	4 667 472
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 935 864	4 667 472
Дополнительный капитал	5 079 200	5 305 655
Собственные средства (капитал)	10 015 064	9 973 127
Норматив Н1.1 (%)	13,10%	12,38%
Норматив Н1.2 (%)	13,10%	12,38%
Норматив Н1.0 (%)	26,45%	23,35%

32 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	447 543	558 325
Неиспользованные овердрафты	2 003 214	1 762 349
Гарантии и аккредитивы	296 568	461 992
	2 747 325	2 782 666
За вычетом резервов	(28 225)	(67 627)
	2 719 100	2 715 039

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2020 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало года	4 643	37 564	-	42 207
Перевод в Стадию 1	583	(583)	-	-
Перевод в Стадию 2	(10 161)	10 161	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 814)	-	3 814	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	16 476	(37 749)	1 199	(20 074)
Величина резерва по состоянию на конец года	7 727	9 393	5 013	22 133
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало года	13 446	11 974	-	25 420
Перевод в Стадию 1	32	(32)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 237)	4 237	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(3 149)	(16 179)	-	(19 328)
Величина резерва по состоянию на конец года	6 092	-	-	6 092

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало года	1 781	39 264	9 773	50 818
Перевод в Стадию 1	506	(498)	(8)	-
Перевод в Стадию 2	(21 056)	25 592	(4 536)	-
Перевод в Стадию 3	-	(81)	81	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	23 412	(26 713)	(5 310)	(8 611)
Величина резерва по состоянию на конец года	4 643	37 564	-	42 207
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало года	5 010	37 873	-	42 883
Перевод в Стадию 1	4 707	(4 707)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13 415)	13 415	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	17 144	(34 607)	-	(17 463)
Величина резерва по состоянию на конец года	13 446	11 974	-	25 420

33 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, не признанные на балансе, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	1 242	21 654
Сроком от 1 года до 5 лет	1 560	-
	2 802	21 654

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	1 233	1 233
	1 233	1 233

34 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

35 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

36 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	114 582	147 132
	114 582	147 132

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

Отчет о финансовом положении	2020 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2019 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	2 271	12,00%	18 141	10,02%
резерв под обесценение	(19)		(55)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	27 386	3,59%	4 922	0,00%
- в долларах США	819	0,00%	18	0,00%
- в евро	6 339	0,00%	1 048	0,00%
- в прочих валютах	-	-	23	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	51 973	3,73%	38 733	4,61%
- в долларах США	70 599	0,28%	67 373	1,71%
- в евро	6 724	0,04%	7 497	0,04%

	2020 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2019 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	229		185	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	<u>5 590</u>		<u>1 597</u>	

Кредиты подлежат погашению в 2022-2027 годах (2019 год: в 2020-2033 годах). Кредиты на сумму 1 671 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (2019 год: 17 035 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	435	1 693
Процентные расходы	(3 730)	(3 919)
Комиссионные доходы	305	217
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(264)	4
Прочие доходы	30	29
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	36	(15)
(Создание) восстановление прочих резервов	(41)	31
Прочие общехозяйственные и административные расходы	<u>(33)</u>	<u>(306)</u>

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка, компании, находящиеся под общим контролем с Банком, а также прочие связанные стороны.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2020 года							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 883 668	12,50%	-	-	1 883 668
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	4 400	8,75%	4 400
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 275)	-	(1 275)
- в долларах США:							
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	79 522	4,50%	79 522
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	64	-	1	-	65
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	21 682	0,00%	43 130	0,00%	406	0,00%	65 218
- в долларах США	372	0,00%	10 544	0,00%	-	-	10 916
- в евро	269 570	0,01%	2 491	0,00%	-	-	272 061
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	7 487	3,50%	69 870	3,86%	-	-	77 357
- в долларах США	154	1,00%	-	-	-	-	154
Обязательства по аренде:							
- в российских рублях	-	-	38 637	-	-	-	38 637
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	78	-	82

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2020 года							
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	85 341		-		267		85 608
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	-		220 834		3 625		224 459
Процентные расходы	(227)		(12 719)		-		(12 946)
Комиссионные доходы	2 967		5 073		165		8 205
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1 703		(5 653)		32		(3 918)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		4 247		-		4 247
Прочие операционные доходы	7		-		-		7
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		5 674		(1 097)		4 577
Восстановление прочих резервов	-		-		724		724
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(345)		-		(345)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2019 года							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 885 604	12,50%	-	-	1 885 604
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	637	11,00%	637
резерв под обесценение	-	-	-	-	(178)	-	(178)
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	62 166	4,50%	62 166
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	1	-	51
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	381 629	0,00%	31 415	0,00%	961	0,00%	414 005
- в долларах США	3 097	0,00%	103	0,00%	-	-	3 200
- в евро	-	-	5 378	0,00%	-	-	5 378
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	8 497	0,30%	372 000	5,50%	-	-	380 497
- в долларах США	128	1,04%	-	-	-	-	128
- в евро	320 526	0,11%	-	-	-	-	320 526
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	802	-	806
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	74 670	-	-	-	2 863	-	77 533

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2019 года							
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	-		219 445		3 071		222 516
Процентные расходы	(579)		(12 124)		(31)		(12 734)
Комиссионные доходы	2 080		6 155		132		8 367
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	953		(2 001)		7		(1 041)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		3 067		-		3 067
Прочие операционные доходы	7		-		-		7
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(9 088)		(178)		(9 266)
Создание прочих резервов	-		-		(802)		(802)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(20 768)		-		(20 768)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 121 054	4 121 054	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	153 858	153 858	153 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	-	-	16 314	16 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 003 410	-	8 003 410	8 003 410
Средства в кредитных организациях	-	-	320 336	320 336	320 336
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 346 194	17 346 194	17 346 194
Прочие финансовые активы	-	-	3 232	3 232	3 232
	16 314	8 003 410	21 944 674	29 964 398	29 964 398
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 674	-	-	69 674	69 674
Средства банков	-	-	116	116	116
Средства клиентов	-	-	17 765 246	17 765 246	17 765 246
Субординированные займы	-	-	6 652 542	6 652 542	6 738 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49 058	49 058	49 058
Обязательства по аренде	-	-	266 682	266 682	266 682
Прочие финансовые обязательства	-	-	138 429	138 429	138 429
	69 674	-	24 872 073	24 941 747	25 027 693

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 510 348	3 510 348	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	155 555	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 882 165	-	6 882 165	6 882 165
Средства в кредитных организациях	-	-	1 067 605	1 067 605	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	1 755	1 755	1 755
	111 105	6 882 165	23 502 913	30 496 183	30 496 183
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	-	78	78
Средства банков	-	-	300 442	300 442	300 442
Средства клиентов	-	-	18 809 615	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 934 342	5 934 342	5 865 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	52 179	52 179	52 179
Обязательства по аренде	-	-	268 279	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	235 567	235 567	235 567
	78	-	25 600 424	25 600 502	25 531 920

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 8,33% (2019 год: 10,07%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 3,97% (2019 год: 5,85%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2020 года тыс. рублей				Всего	Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливой стоимости	балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 346 194	17 346 194	17 346 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	116	-	116	116
Средства клиентов	-	17 765 246	-	17 765 246	17 765 246
Субординированные займы	-	-	6 738 488	6 738 488	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	121	48 937	-	49 058	49 058

31 декабря 2019 года тыс. рублей				Всего	Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливой стоимости	балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	300 442	-	300 442	300 442
Средства клиентов	-	18 809 615	-	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 865 760	5 865 760	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	52 148	-	52 179	52 179

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

31 декабря 2020 года тыс. рублей			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	-	16 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 746 453	256 957	8 003 410
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	69 674	69 674

31 декабря 2019 года
 тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	-	111 105	111 105
	6 882 165	-	6 882 165
	-	78	78

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

