

**Финансовая отчетность**  
***Акционерного коммерческого банка***  
***«ЭНЕРГОБАНК» (АО)***  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,**  
**составленная в соответствии с**  
**Международными стандартами финансовой**  
**отчетности**  
  
***с Заключением независимого аудитора***

**Заключение независимого аудитора****Финансовая отчетность**

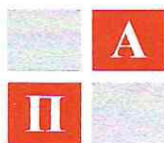
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12

**Примечания к финансовой отчетности**

1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Краткое изложение принципов учетной политики.....	14
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	27
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	28
6. Новые учетные положения.....	32
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	35
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
10. Средства в других банках.....	38
11. Кредиты и дебиторская задолженность.....	41
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования.....	49
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	50
14. Прочие активы.....	51
15. Средства других банков.....	51
16. Средства клиентов.....	51
17. Прочие заемные средства.....	52
18. Прочие обязательства.....	52
19. Уставный капитал и нераспределенная прибыль.....	53
20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	53
21. Процентные доходы и расходы.....	54
22. Комиссионные доходы и расходы.....	54
23. Прочие операционные доходы.....	55
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55
25. Административные и прочие операционные расходы.....	55
26. Налог на прибыль.....	56
27. Прибыль на акцию.....	57
28. Дивиденды.....	58
29. Управление рисками.....	58
30. Управление капиталом.....	77
31. Условные обязательства.....	80
32. Производные финансовые инструменты.....	80
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	80
34. Операции со связанными сторонами.....	83
35. События после отчетной даты.....	84
36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	85

Аудит и оценка

ЗАО «Проф-Аудитум»



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8, пом. 7Н-2  
ИНН/ КПП 1659049994/ 165501001  
тел.: (843) 258-15-36  
e-mail: profauditum@yandex.ru  
web сайт: www.prof-auditum.ru

# Аудиторское заключение независимого аудитора

*Акционерам*  
Акционерного коммерческого банка  
«Энергобанк»  
(акционерное общество)

## Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (акционерное общество) (ОГРН 1021600000289, 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52) (далее – Банк), состоящей из:

- 1) Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- 2) Отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- 3) Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- 4) Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- 5) Примечаний к финансовой отчетности, включающих основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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 кредитные потери по кредитам и дебиторскую задолженность с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».*

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи с существенностью суммы кредитов и дебиторской задолженности (далее – кредиты), а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9).

Кредиты составляют 65% активов Банка и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам зависит от корректности их распределения по стадиям обесценения. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки является ключевой областью суждения руководства Банка. Использование различных моделей и допущений может значительно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам.

Информация об оценочных резервах по кредитам, раскрыта в разделах 10 «Средства в других банках», 11 «Кредиты и дебиторская задолженность»; подход Банка к формированию оценочных резервов и управлению кредитным риском раскрыт в разделе 29 «Управление рисками» - Примечаний к финансовой отчетности Банка.

*В рамках аудита по данному ключевому вопросу были выполнены следующие процедуры:*

- Мы изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

- Мы получили понимание процедур и соответствующих средств контроля по оценке и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков.

- Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска при оценке на индивидуальной и коллективной основе.

- Мы провели анализ статистических моделей, а также прогнозной информации и допущений, лежащих в основе расчёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наша работа включала сравнительный анализ принятых Банком допущений с другими известными нам практиками, тестирование моделей с помощью аналитических процедур.

- Мы осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцененным на индивидуальной основе, включающее оценку используемых Банком факторов кредитного риска, анализ классификации по этапам, допущений в отношении будущих потоков денег, в том числе стоимости обеспечения и вероятности возможных сценариев.

- По кредитам в стадии 1 и стадии 2 мы провели на выборочной основе анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска. Мы проверили, были ли своевременно выявлены факторы обесценения, такие как просроченная задолженность по выплате процентов или основного долга, реструктуризация, ухудшение финансовых показателей и другое, для того, чтобы оценить надлежащую стадию кредита.

- Мы изучили целостность модели для определения ожидаемых кредитных убытков, а также обоснованность допущений в расчетах вероятности дефолта (PD) и убытка при дефолте (LGD) по кредитам на групповой (портфельной) основе путем проверки на выборочной основе того, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях расчёта PD и LGD, учитывают корректные исторические данные о понесенных кредитных убытках и доступную прогнозную макроэкономическую информацию.

- Мы проверили полноту и корректность раскрытия данных в Примечаниях к финансовой отчетности.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете и в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией 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. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

### *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 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.

### *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 аудита, проводимого 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 основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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 в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

#### ***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.***

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 с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

Результаты проведенной проверки изложены далее.

### **1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.**

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета 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 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **2. Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.**

2.1. Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

2.2. Мы установили, что действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и применяются последовательно.

2.3. Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию на 1 января 2020 года система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, 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 по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

2.4 Мы отмечаем, что по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного Совета 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 Наблюдательный Совет 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 результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - *Наталья Юрьевна Тузанкина*.

Генеральный директор  
ЗАО «Проф-Аудитум»



 /Н. Ю. Тузанкина /  
Квалификационный аттестат аудитора  
№05-000251, ОРНЗ 22006015582

**Аудиторская организация**

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум»

420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8, пом. 7Н-2

ОГРН 1031628221833

ЗАО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой  
организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

ОРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций – 12006019102

*30 апреля 2020 года*

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (АО)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	846 250	1 029 243
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8	140 143	146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	3 734 413	3 146 684
Средства в других банках	10	736 521	976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	11	11 310 405	11 472 756
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме прав пользования	12	395 548	216 963
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	4 313	0
Текущие требования по налогу на прибыль	26	22 794	0
Отложенный налоговый актив	26	0	41 162
Прочие активы	14	175 967	142 841
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>17 366 354</b>	<b>17 172 056</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	15	8 967	145 284
Средства клиентов	16	11 107 657	11 558 712
Прочие заемные средства	17	763 611	763 611
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26	40 153	76 945
Прочие обязательства	18	269 826	271 462
Отложенное налоговое обязательство	26	54 688	0
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>12 244 902</b>	<b>12 816 014</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	19	2 737 724	2 737 724
Собственные акции, выкупленные у акционеров		1 593	0
Нераспределенная прибыль		2 385 321	1 618 318
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>5 121 452</b>	<b>4 356 042</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>17 366 354</b>	<b>17 172 056</b>

Утверждено и подписано «30» апреля 2020 года.

  
 И.Т. Конов  
 Председатель Правления



  
 Ф.И. Ягофарова  
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		1 764 216	1 860 066
Прочие процентные доходы		197 752	131 520
<b>Процентные доходы, всего</b>	21	<b>1 961 968</b>	<b>1 991 586</b>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(496 693)	(820 751)
Прочие процентные расходы		0	(1 407)
<b>Процентные расходы, всего</b>	21	<b>(496 693)</b>	<b>(822 158)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>1 465 275</b>	<b>1 169 428</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	11	(109 760)	(404 984)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>1 355 515</b>	<b>764 444</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	52 156	(15 888)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	582
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(81 005)	119 902
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		65 976	(125 025)
Доходы по дивидендам		191	1 178
Комиссионные доходы	22	203 690	207 145
Комиссионные расходы	22	(41 869)	(40 181)
Прочие операционные доходы	23	136 139	77 027
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>1 690 793</b>	<b>989 184</b>
Административные и прочие операционные расходы	25	(707 410)	(678 648)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>983 383</b>	<b>310 536</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>983 383</b>	<b>310 536</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(216 397)	(57 049)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>766 986</b>	<b>253 486</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	(517)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		0	103
<b>Прочий совокупный доход (расход) за год</b>		<b>0</b>	<b>(414)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>766 986</b>	<b>253 072</b>

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

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 737 724</b>	<b>414</b>	<b>1 276 996</b>	<b>4 015 134</b>
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 - переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения	0	0	87 836	87 836
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>2 737 724</b>	<b>414</b>	<b>1 364 832</b>	<b>4 102 970</b>
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(517)	0	(517)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	0	103	0	103
Прибыль за период	0	0	253 486	253 486
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 737 724</b>	<b>0</b>	<b>1 618 318</b>	<b>4 356 042</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>2 737 724</b>	<b>0</b>	<b>1 618 318</b>	<b>4 356 042</b>
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1 593)	0	0	(1 593)
Прибыль за период	0	0	766 986	766 986
Дивиденды	0	0	17	17
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 736 131</b>	<b>0</b>	<b>2 385 321</b>	<b>5 121 452</b>

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	21	1 873 821	2 028 900
Проценты уплаченные	21	(608 281)	(847 600)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	24	47 699	(12 693)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(81 005)	119 902
Комиссии полученные	22	202 891	206 666
Комиссии уплаченные	22	(41 869)	(40 181)
Прочие операционные доходы	23	135 899	57 869
Уплаченные операционные расходы	25	(625 952)	(550 627)
Уплаченный налог на прибыль	26	(180 133)	(118 960)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>723 070</b>	<b>843 276</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	8	6 145	(1 249)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(583 272)	(2 221 555)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	10	182 888	574 513
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	11	141 294	446 517
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	14	(39 991)	(48 491)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	15	(136 317)	12 242
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	(192 323)	(137 495)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	(310 901)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18	(171 431)	132 544
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(69 937)</b>	<b>(710 599)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		0	0
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»		0	4 862
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(58 889)	(60 615)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12	79	65
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(58 810)</b>	<b>(55 688)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		(1 593)	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Привлечение субординированного займа		0	250 000
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательств по аренде		(40 049)	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(41 642)</b>	<b>250 000</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(12 604)</b>	<b>60 988</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(182 993)</b>	<b>(455 299)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 029 243	1 484 542
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	<b>846 250</b>	<b>1 029 243</b>

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## 1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (АО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 67, выданной Центральным банком Российской Федерации, со 2 марта 1989 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 420111, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Пушкина, д.13/52. Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 15 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Республики Татарстан: Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в г.Набережные Челны, и два операционных офиса в Приволжском Федеральном округе – городах Чебоксары и Ульяновск (на 31 декабря 2018 года – 14 в г.Казани).

В течение 2019 года среднесписочная численность персонала Банка составила 461 человек (2018 г.: 453 человека).

**Валюта представления отчетности.** Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»).

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

**Российская Федерация.** Свою деятельность Банк осуществляется на территории Российской Федерации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году. По итогам 2019 года наблюдался рост промышленного производства на 2,3% по сравнению с 2018 годом, рост промышленности в котором составил 3,5%. Доля денежных средств, направляемых населением на сбережения, увеличилась и составила 3,0% (1,7% в 2018 году). Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале 2019 года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако, слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Снижение темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% (2018 год: 7,75%).

Банк учитывает прогнозную информацию, однако предположения и вероятность реализации прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, поэтому финансовые результаты могут отличаться от прогнозируемых. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

В январе 2019 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

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

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 3. Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления консолидированной финансовой отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное. Принципы учетной политики в 2019 году не изменились по сравнению с 2018 годом, за исключением изменений, вызванных внедрением МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о плане мероприятий по поддержанию способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность приведена в Примечании 4.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса, а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель производных финансовых инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.



### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются и оцениваются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Расчет справедливой стоимости производится путем дисконтирования контрактных потоков под рыночную ставку по аналогичным инструментам.

Разница между справедливой стоимостью и объемом размещенных/привлеченных средств по долговым инструментам формирует финансовый результат от первоначального признания.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- i) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, с точки зрения является ли целью Банка:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной номинации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница между балансовой стоимостью актива, подлежащего к прекращению признания, и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

- Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

**Прекращение признания финансовых активов** (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

#### **Основные элементы при расчете ОКУ:**

*Кредитный риск* - риск (вероятность) наступления дефолта заемщика.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) (ECL) — это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива

*Амортизированная стоимость* финансового актива - это первоначальная стоимость минус выплаты в погашение основного долга плюс амортизация методом эффективной ставки процента минус оценочный резерв под убытки.

*Эффективная процентная ставка* - это ставка дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления (или выплаты) точно до валовой балансовой стоимости финансового актива.

*Эффективная процентная ставка (с учетом кредитного риска)* - это ставка дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления (или выплаты) точно до амортизированной стоимости финансового актива (применяется только к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам).

*Валовая балансовая стоимость финансового актива* – это амортизированная стоимость финансового инструмента до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

*Резерв под ожидаемые кредитные убытки* на дату признания и каждую отчетную дату – это разница между приведенной суммой платежей, установленных в договоре, и приведенной суммы ожидаемых к получению платежей (взвешенных с учетом вероятности) по первоначальной эффективной ставке процента.

*Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску («EAD»)* - оценка воздействия на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в подверженности после отчетной даты, включая погашение основной суммы и процентов, независимо от того, запланировано ли это по контракту или иным образом, ожидаемые сокращения средства и начисленные проценты от пропущенных платежей.

*Вероятность дефолта («PD»)* - это оценка вероятности дефолта по данному временному горизонту (например, от 1 мес. до 12 мес.).

*Расчетная оценка величины убытка («LGD»)* - это оценка убытка, возникающего в случае, когда дефолт неизбежен.

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам) и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, определяемая как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, вызывающих рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства), за исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Модификация финансовых обязательств.** Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

**Прекращение признания финансовых обязательств** (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Денежные средства и их эквиваленты** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

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

**Средства в других банках.** Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность которые удовлетворяют критерию SPPI «только погашение основного долга и процентов» удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

**Долговые финансовые инструменты.** Долговые финансовые инструменты, которые не проходят тест SPPI «только погашение основного долга и процентов», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе следующих критериев:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли и убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Долевые финансовые активы** оцениваются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), кроме случаев, когда Банк принял решение относить долевые инвестиции к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) при первоначальном признании.

**Финансовые обязательства** согласно МСФО 9 все за небольшим исключением должны квалифицироваться как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном без изменений по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество – это не занимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

**Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

Здания и сооружения	1%-3,2%	272-1200
Транспортные средства и оборудование	2,1%-25%	48-571
Нематериальные активы	0,3%-3,3%	366-4154

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

**Финансовая аренда.** Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроеной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства Центрального Банка Российской Федерации.** Средства Центрального Банка Российской Федерации отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.



### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренный договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.** Процентные доходы и расходы по долговым инструментам по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в состав процентных доходов и расходов все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные доходы за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения).

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Прочие процентные доходы и расходы.** Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

**Комиссионные доходы и расходы.** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса.

Все прочие статьи комиссионных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Банком своих обязанностей, обычно линейным методом.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируется на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря:

	2019	2018
Рубль/1 доллар США	61,9057	69,4706
Рубль/1 евро	69,3406	79,4605

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

### 4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

- **Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 29.

#### 4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- **Классификация финансовых активов.** Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3.

- **Признание процентных доходов.** Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы.

- **Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

- **Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

#### 5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

**Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде.

Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 года как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года договоры аренды, в которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. Обязательство по аренде учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Право пользования активом амортизируется линейным методом на весь срок аренды. Расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды в виде процентной и операционной составляющих.

В отчете о финансовом положении Активы в форме права пользования отражаются в статье «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования», Обязательства по аренде включаются в состав статьи «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств, денежные платежи в отношении процентов по обязательству – в статье для уплаченных процентов, платежи по краткосрочной аренде и платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, - в составе операционной деятельности.

## 5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Банк принял МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовал модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Поэтому сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась, она представлена согласно отчетности за предыдущий период в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Активами в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями. Для договоров, которые содержат опцион на продление аренды, сроки аренды определяются профессиональным суждением, в котором учитываются все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона и прошлый опыт.

Средневзвешенная ставка дисконтирования для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 6.5%, для физических лиц -7,5%.

Договоры с условием возможного продления аренды – это, как правило, договоры аренды офисной недвижимости, к ним применено суждение с учетом продления на 5 лет от даты первого применения стандарта МСФО16

Ниже представлен эффект первоначального применения МСФО16 «Аренда» на финансовую отчетность:

	на 1 января 2019 года
Активы в форме права пользования в составе основных средств	210 528
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	210 528
	на 1 января 2019 года
Будущие арендные платежи по операционной аренде	246 013
в т.ч. будущие арендные платежи по договорам с условием возможного продления аренды	242 390
<b>Эффект дисконтирования приведенной стоимости</b>	<b>(33 078)</b>
Освобождение от признания: краткосрочные договоры	(1 318)
Освобождение от признания: договоры с низкой стоимостью	(1 089)
<b>Итого Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>210 528</b>

Ниже представлены операции по аренде по МСФО (IFRS) 16 "Аренда" в финансовой отчетности на отчетную дату 31 декабря 2019 года:

	на 31.12.2019 года
Активы в форме права пользования в составе основных средств	165 300
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	170 479
	на 31.12.2019 года
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(45 228)
Процентные расходы	(12 023)
Прибыль до налогообложения	(57 251)

## 5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

### *Основные положения новой учетной политики*

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

С 1 января 2019 года договоры аренды, в которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. Обязательство по аренде учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Право пользования активом амортизируется линейным методом на весь срок аренды. Расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды в виде процентной и операционной составляющих.

#### *Для арендатора*

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору арендатору (клиенту) передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменения условий данного договора.

На дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующее:

- (a) сумма первоначальной оценки обязательства по аренде;
- (b) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты (включая обеспечительные взносы) за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- (c) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- (d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

На дату начала аренды обязательство по аренде, состоит из следующих платежей:

- (a) фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- (b) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;
- (c) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- (d) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность для исполнения этого опциона;
- (e) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка актива в форме права пользования

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости по IFRS16 «Аренда».

## 5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Модель учета по первоначальной стоимости предполагает оценку актива в форме права пользования по первоначальной стоимости

- (a) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
  - (b) с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.
- Освобождения от признания:

Банк применяет освобождение от признания в отношении следующих позиций:

- (a) краткосрочная аренда (срок аренды, по которым меньше 12 месяцев); и
- (b) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк признает арендные платежи по такой аренде линейным методом в течение срока аренды.

В случае краткосрочной аренды решение принимается по видам базовых активов, к которым относится право пользования. Вид базовых активов - это группа базовых активов, аналогичных по характеру и способу использования в рамках деятельности.

Применительно к договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, решение можно принимать по каждому договору аренды в отдельности организации (например, договоры аренды недвижимости под размещение банкоматов).

### *Срок аренды*

В соответствии с п. 18 МСФО (IFRS) 16 Банк определяет срок аренды «как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион».
- Следовательно, для определения срока аренды необходимо учитываются три составляющие:
- не подлежащий досрочному прекращению период аренды;
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды;
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды.

При определении срока аренды на дату начала аренды Банк анализирует наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или на покупку базового актива или не исполнит опцион на прекращение аренды.

Для договоров, которые содержат опцион на продление аренды, сроки аренды определяются профессиональным суждением, в котором учитываются все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. Для определения срока аренды также анализируется прошлый опыт арендатора.

В дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 (с 01.01.2019г.) стандарт применен к договорам, которые ранее классифицировались в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17, и определение аренды не пересматривалось по договорам, которые ранее не были идентифицированы как содержащие признаки аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имел договоров, классифицированных в качестве финансовой аренды по МСФО 17.

В дату первого применения 01.01.2019 Банк использует следующие упрощения практического характера:

- не признаются договоры краткосрочной аренды (срок аренды по которым меньше 12 месяцев) и договоры с низкой стоимостью.
- применено право отнесения к договорам краткосрочной аренды договоров, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения МСФО 16 (IFRS16,C10(c)).



## 5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- исключены первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения (IFRS16,C10(d)).
- для определения срока аренды к договорам, которые содержат опционы на продление/прекращение аренды использован прошлый опыт и применено профессиональное суждение.
- использована единая ставка дисконтирования для портфеля аренды с аналогичными характеристикам.

Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды по МСФО 17, при переходе на МСФО 16, были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения заемных средств по состоянию на 01.01.2019.

*Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:*

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

## 6. Новые учетные положения

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

*Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию».

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на финансовую отчетность.

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний.

МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска.

Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	394 876	430 328
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	278 046	266 327
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</b>	<b>173 328</b>	<b>332 588</b>
— Российской Федерации	173 262	321 495
— других стран	66	11 093
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>846 250</b>	<b>1 029 243</b>

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Крупные международные банки	66	11 093
Крупные российские банки	116 888	74 844
Прочие российские банки	56 374	246 651
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках</b>	<b>173 328</b>	<b>332 588</b>

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	278 046	266 327
Корреспондентские счета типа «Ностро»:	<b>173 328</b>	<b>332 588</b>
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4 544	16 463
- с рейтингом от BB- до BB+	146 671	87 748
- без рейтинга	22 113	226 377
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>451 308</b>	<b>598 915</b>

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 33.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г.

(в тысячах рублей)

	Остатки по счетам в Банке России	Корреспондентские счета типа «Ностро»	Итого
Низкий кредитный риск	278 046	173 328	451 308
Умеренный кредитный риск	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>278 046</b>	<b>173 328</b>	<b>451 308</b>

## 7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровня кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах рублей)

	Остатки по счетам в Банке России	Корреспондентские счета типа «Ностро»	Итого
Низкий кредитный риск	266 327	332 588	598 915
Умеренный кредитный риск	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>266 327</b>	<b>332 588</b>	<b>598 915</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1.

По состоянию на 31 декабря 2019г. и 31 декабря 2018 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2019г. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 173 328 тыс.руб., или 20,48% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31.12.2018 г.: 322 588тыс. руб. или 32,31 %от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019года	31 декабря 2018года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	140 143	146 288

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 734 413	3 146 684
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 734 413</b>	<b>3 146 684</b>

## 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные облигации	1 476 832	842 053
Облигации Банка России	2 233 183	2 259 323
Корпоративные облигации	20 158	20 584
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>3 730 173</b>	<b>3 121 960</b>
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1 423	1 051
Долевые бумаги прочих резидентов	2 817	23 673
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>4 240</b>	<b>24 724</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 734 413</b>	<b>3 146 684</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:**

в тысячах рублей)				
31 декабря 2019 г.	Низкий кредитный риск	Умеренный кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	1 476 832	0	0	1 476 832
Облигации Банка России	2 233 183	0	0	2 233 183
Корпоративные облигации	0	20 158	0	20 158
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>3 710 015</b>	<b>20 158</b>	<b>0</b>	<b>3 730 173</b>
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>				
Долевые бумаги кредитных организаций	0	1 423	0	1 423
Долевые бумаги прочих резидентов	0	2 817	0	2 817
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>4 240</b>	<b>0</b>	<b>4 240</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 710 015</b>	<b>24 398</b>	<b>0</b>	<b>3 734 413</b>

в тысячах рублей)				
31 декабря 2018 г.	Низкий кредитный риск	Умеренный кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	842 053	0	0	842 053
Облигации Банка России	2 259 323	0	0	2 259 323
Корпоративные облигации	0	20 584	0	20 584
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>3 101 376</b>	<b>20 584</b>	<b>0</b>	<b>3 121 960</b>
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>				
Долевые бумаги кредитных организаций	0	1 051	0	1 051
Долевые бумаги прочих резидентов	0	23 673	0	23 673
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>24 724</b>	<b>0</b>	<b>24 724</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 101 376</b>	<b>45 308</b>	<b>0</b>	<b>3 146 684</b>

## 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже представлена информация по долговым ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по рейтингам по состоянию на **31 декабря 2019 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до ВВВ	20 158	2 233 183	1 476 832	<b>3 730 173</b>
- не имеющие рейтинга	0		0	<b>0</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>20 158</b>	<b>2 233 183</b>	<b>1 476 832</b>	<b>3 730 173</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 158</b>	<b>2 233 183</b>	<b>1 476 832</b>	<b>3 730 173</b>

Аналогичные данные по состоянию на **31 декабря 2018 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до ВВВ	20 584	2 259 323	842 053	<b>3 121 960</b>
- не имеющие рейтинга	0		0	<b>0</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>20 584</b>	<b>2 259 323</b>	<b>842 053</b>	<b>3 121 960</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 584</b>	<b>2 259 323</b>	<b>842 053</b>	<b>3 121 960</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга), рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's либо Fitch Ratings или с кредитным рейтингом RAEX («Эксперт РА»), сконвертированного до аналогичного кредитного рейтинга от S&P, Fitch, Moody's.

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2019 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Государственные облигации	Ноябрь 2022	Декабрь 2034	6,9	8,74	5,51	7,45
Облигации Банка России	Январь 2020	Март 2020	6,25	6,25	6,21	6,6
Корпоративные облигации	Май 2021	Май 2021	10,2	10,2	10,2	10,2

## 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2018 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Государственные облигации	Январь 2020	Февраль 2024	6,5	8,02	7,02	7,24
Облигации Банка России	Январь 2019	Март 2019	7,75	7,75	7,85	7,96
Корпоративные облигации	Май 2021	Май 2021	10,2	10,2	10,2	10,2

Так как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на деятельность компаний, осуществляющих производство, передачу и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

## 10. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018
Договоры РЕПО	399 881	577 957
Депозиты в Банке России	250 000	270 100
Депозиты в кредитных организациях	26 346	65 369
Страховой депозит в банке-нерезиденте	36 673	40 086
Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	19 973	20 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 648	3 563
Резерв	(1 250)	(956)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>736 521</b>	<b>976 119</b>

## 10. Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ изменения резервов по средствам в других банках по кредитному качеству по состоянию 31 декабря 2019 года:

(в тысячах рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	952	4	0	956
Создание резерва под кредитные убытки в течение периода	(286)	110	470	294
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	666	114	470	1 250

Ниже приводится анализ изменения резервов по средствам в других банках по кредитному качеству по состоянию 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	0	0	0	0
Создание резерва под кредитные убытки в течение периода	(952)	(4)	0	(956)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	952	4	0	956

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>							
- низкий кредитный риск	399 881	250 000	26 346	35 673	19 973	4 274	736 147
- умеренный кредитный риск	0	0	0	0	0	374	374
- высокий кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>399 881</b>	<b>250 000</b>	<b>26 346</b>	<b>35 673</b>	<b>19 973</b>	<b>4 648</b>	<b>736 521</b>



## 10. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>							
- низкий кредитный риск	577 177	270 100	65 278	40 032	19 973	0	972 560
- умеренный кредитный риск	0	0	0	0	0	3 559	3 559
- высокий кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>577 177</b>	<b>270 100</b>	<b>65 278</b>	<b>40 032</b>	<b>19 973</b>	<b>3 559</b>	<b>976 119</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от BBB- до BBB+	399 881	250 000	0	0	19 973	0	669 854
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	26 346	0	0	2 056	28 402
- без рейтинга	0	0	0	35 673	0	2 592	38 265
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>399 881</b>	<b>250 000</b>	<b>26 346</b>	<b>35 673</b>	<b>19 973</b>	<b>4 648</b>	<b>736 521</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от BBB- до BBB+	577 177	270 100	0	0	19 973	0	867 250
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	65 278	0	0	0	65 278
- без рейтинга	0	0	0	40 032	0	3 559	43 591
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>577 177</b>	<b>270 100</b>	<b>65 278</b>	<b>40 032</b>	<b>19 973</b>	<b>3 559</b>	<b>976 119</b>

## 10. Средства в других банках (продолжение)

Банк оценивает уровень кредитного качества актива на основе рейтингов рейтинговых агентств, признанных Банком России, и на основе данных скоринговой модели.

Средства в других банках не заложены.

По состоянию на 31 декабря 2019 года отражены размещенные Банком в НКО НКЦ (АО) - Центральном контрагенте денежные средства по трем сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 399 881 тыс.руб. на срок до 7 дней и доходностью от 6,17% до 6,41% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ).

По состоянию 31 декабря 2018 года отражены размещенные Банком в НКО НКЦ (АО) – Центральном Контрагенте денежные средства по двум сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 577 957 тыс.руб. со сроком размещения до 15 дней и доходностью 7,75% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (облигации из состава Ломбардного списка ЦБ РФ).

В соответствии с требованиями платежных систем, Банком размещен на счетах в банке-нерезиденте, расположенном в Германии, страховой депозит для осуществления расчетов с использованием банковских карт.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 11. Кредиты и дебиторская задолженность

Ниже представлены данные кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах рублей)	Амортизированная стоимость	Валовая стоимость	Оценочный резерв
Корпоративные кредиты	907 559	1 703 242	(795 683)
Кредиты субъектам малого предпринимательства	8 161 085	13 926 700	(5 765 615)
Потребительские кредиты физическим лицам	1 130 430	1 279 180	(148 750)
Ипотечные кредиты	1 072 400	1 321 777	(249 377)
<b>Итого по кредитам</b>	<b>11 271 474</b>	<b>18 230 899</b>	<b>(6 959 425)</b>
Дебиторская задолженность	38 931	101 343	(62 412)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>11 310 405</b>	<b>18 332 242</b>	<b>(7 021 837)</b>

Аналогичные данные на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)	Амортизированная стоимость	Валовая стоимость	Оценочный резерв
Корпоративные кредиты	1 362 345	1 809 429	(447 084)
Кредиты субъектам малого предпринимательства	7 951 348	13 986 503	(6 035 155)
Потребительские кредиты физическим лицам	1 138 452	1 294 488	(156 036)
Ипотечные кредиты	995 895	1 202 534	(206 639)
<b>Итого по кредитам</b>	<b>11 448 040</b>	<b>18 292 954</b>	<b>(6 844 914)</b>
Дебиторская задолженность	24 716	99 726	(75 010)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>11 472 756</b>	<b>18 392 680</b>	<b>(6 919 924)</b>

## 11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2019 года:

Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого предпринимательства	31 декабря 2019 года			Итого
	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	43 876	1 250 229	5 188 134	6 482 239
Отчисления в резерв в течение периода	(18 822)	(189 171)	287 052	79 059
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	25 054	1 061 058	5 475 186	6 651 298

Кредиты физическим лицам	31 декабря 2019 года			Итого
	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	68	307 651	57 956	362 675
Отчисления в резерв в течение периода	43	1 234	40 640	41 917
Списание активов за счет резервов	0	0	(6 465)	(6 465)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	111	308 885	89 131	398 127

Дебиторская задолженность	31 декабря 2019 года			Итого
	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	0	0	75 010	75 010
Отчисления в резерв в течение периода	0	7 821	(19 331)	(11 510)
Списание активов за счет резервов	0	0	(1 088)	(1 088)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	0	7 821	54 591	62 412

## 11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2018 года:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018 года			Итого
	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	
<b>Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого предпринимательства</b>				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	9 684	71499	6 354 619	6 435 802
Отчисления в резерв в течение периода	34 192	1 178 730	(1 166 486)	46 436
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	43 876	1 250 229	5 188 133	6 482 238

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018 года			Итого
	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	17 506	5 622	58 395	81 523
Отчисления в резерв в течение периода	(17 438)	302 029	(3 439)	281 152
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	68	307 651	54 956	362 675
Списание активов за счет резервов			7 734	7 734

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018 года			Итого
	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года			6 317	6 317
Отчисления в резерв в течение периода			68 693	68 693
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года			75 010	75 010
Списание активов за счет резервов			13	13

Списание за счет ОКУ в 2019 году составили 7 553 тыс.руб. (2018г.: 7 747 тыс.руб.)

## 11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и дебиторской задолженности, произошедшие в интервале между **1 января 2019 года и 31 декабря 2019 года:**

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаемы е кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидаемы е кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам -юридическим лицам</b>	<b>43876</b>	<b>1250229</b>	<b>5188133</b>	<b>6482238</b>	<b>3930314</b>	<b>5350416</b>	<b>6515201</b>	<b>15 795 931</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>								
Вновь выданные	225 168	238 042	2 427 634	<b>2 890 844</b>	2 630 369	2 147 756	3 205 936	<b>7 984 061</b>
Переводы:	(627 490)	(266 802)	894 292	<b>0</b>	(557 698)	(87 408)	645 106	<b>0</b>
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(661 286)	661 286	0	<b>0</b>	(3 745 435)	3 745 435	0	<b>0</b>
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)	0	182 387	(182 387)	<b>0</b>	0	894 012	(894 012)	<b>0</b>
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	0	(1 076 679)	1 076 679	<b>0</b>	0	(1 539 118)	1 539 118	<b>0</b>
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	33 796	(33 796)	0	<b>0</b>	3 187 737	(3 187 737)	0	<b>0</b>
Прекращение признания в течение периода	(17 029)	(238 491)	(1 845 840)	<b>(2 101 360)</b>	(845 812)	(1 430 338)	(2 209 744)	<b>(4 485 894)</b>
Списание/восстановление (переоценка)	400 529	78 080	(1 189 033)	<b>-710 424</b>	(1 237 174)	(609 357)	(1 817 625)	<b>(3 664 156)</b>
Списание за счет резерва			0	<b>0</b>				<b>0</b>
Итого изменения	<b>(18 822)</b>	<b>(189 171)</b>	<b>287 053</b>	<b>79 060</b>	<b>(10 315)</b>	<b>20 653</b>	<b>(176 327)</b>	<b>(165 989)</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>25 054</b>	<b>1 061 058</b>	<b>5 475 186</b>	<b>6 561 298</b>	<b>3 919 999</b>	<b>5 371 069</b>	<b>6 338 874</b>	<b>15 629 942</b>

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам -физическим лицам</b>	<b>68</b>	<b>307 651</b>	<b>54 956</b>	<b>362 675</b>	<b>171 045</b>	<b>2 191 284</b>	<b>134 694</b>	<b>2 497 023</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>								
Вновь выданные	415	13 628	51 757	<b>65 800</b>	278 117	961 268	195 023	<b>1 434 408</b>
Переводы:	550	(14 302)	13 752	<b>0</b>	14 689	118 287	(132 976)	<b>0</b>
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)	0	32 749	(32 749)	<b>0</b>	0	254 759	(254 759)	<b>0</b>
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	0	(46 501)	46 501	<b>0</b>	0	(121 783)	121 783	<b>0</b>
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	550	(550)	0	<b>0</b>	14 689	(14 689)	0	<b>0</b>
Прекращение признания в течение периода	324	(23 523)	(13 649)	<b>(36 848)</b>	(172 667)	(1 050 238)	(46 096)	<b>(1 269 001)</b>
Списание/восстановление (переоценка)	(1 246)	25 431	(11 220)	<b>12 965</b>	(42 512)	(73 902)	61 406	<b>(55 008)</b>
Списание за счет резерва			(6 465)	<b>(6 465)</b>			(6 465)	<b>(6 465)</b>
Итого изменения	<b>43</b>	<b>1 234</b>	<b>34 175</b>	<b>35 452</b>	<b>77 627</b>	<b>-44 585</b>	<b>70 892</b>	<b>103 934</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>111</b>	<b>308 885</b>	<b>89 131</b>	<b>398 127</b>	<b>248 672</b>	<b>2 146 699</b>	<b>205 586</b>	<b>2 600 957</b>

## 11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячн ые ожидаем ые кредитн ые убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
<b>Дебиторская задолженность На 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75 010</b>	<b>75 010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 726</b>	<b>99 726</b>
Вновь выданные	75	0	0	75	1455	0	0	1 455
Прекращение признания в течение периода	0	0	(19 406)	(19 406)	0	0	(8 855)	(8 855)
Списание/восстановление (переоценка)	0	7 821	0	7 821	235	9 870	0	10 105
Списание за счет резерва			(1 088)	(1 088)	0	0	(1 088)	(1 088)
Итого изменения	75	7 821	(20 494)	(12 598)	1 690	9 870	(9 943)	1 617
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>75</b>	<b>7 821</b>	<b>54 516</b>	<b>62 412</b>	<b>1 690</b>	<b>9 870</b>	<b>89 783</b>	<b>101 343</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и дебиторской задолженности, произошедшие в интервале между началом и концом **2018** года.

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого	Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого		Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам На 1 января 2018 года</b>	<b>9684</b>	<b>71499</b>	<b>6354619</b>	<b>6435802</b>	<b>3022174</b>	<b>4535902</b>	<b>8712163</b>	<b>16270239</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	16789	298318	1818684	2133791	1724089	2357293	2117181	6198563
Переводы:	206216	762611	(968827)	0	682534	600974	(1283508)	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(995)	995	0	0	(296119)	296119		0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)		772025	(772025)	0		1059598	(1059598)	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	0	(701)	701	0	0	(46716)	46716	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	207211	(9708)	(197503)	0	978653	(70802)	(270626)	0
Прекращение признания в течение периода	(6151)	(1712)	(13412)	(21275)	(595299)	(106565)	(29797)	(731661)
Списание/восстановление (переоценка)	(182662)	119513	(2002931)	(2066080)	(903184)	(2037188)	(3000838)	(5941210)
Списание за счет резерва			0	0				0
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>34192</b>	<b>1178730</b>	<b>(1166486)</b>	<b>46436</b>	<b>908140</b>	<b>814514</b>	<b>(2196962)</b>	<b>(474308)</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>43876</b>	<b>1250229</b>	<b>5188133</b>	<b>6482238</b>	<b>3930314</b>	<b>5350416</b>	<b>6515201</b>	<b>15795931</b>

## 11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредиты, выданные физическим лицам На 1 января 2018 года</b>	17506	5622	58395	<b>81523</b>	1892660	465703	121715	<b>2480078</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	22	148960	1793	<b>150775</b>	53779	1076834	5983	<b>1136596</b>
Переводы:	(11049)	12146	(1097)	0	(1155841)	1092482	63359	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(9815)	9815	0	0	(1111592)	1111592		0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)		3219	(3219)	0		8642	(8642)	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1343)	(779)	2122	0	(54517)	(17484)	72001	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	109	(109)	0	0	10268	(10268)	0	0
Прекращение признания в течение периода	(6151)	(1712)	(13412)	<b>(21275)</b>	(595299)	(106565)	(29797)	<b>(731661)</b>
Списание/восстановление (переоценка)	(260)	142635	17011	<b>159386</b>	(24254)	(337170)	(26566)	<b>(387990)</b>
Списание за счет резерва			(7734)	<b>(7734)</b>				<b>0</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(17438)</b>	<b>302029</b>	<b>(3439)</b>	<b>281152</b>	<b>(1721615)</b>	<b>1725581</b>	<b>12979</b>	<b>16945</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>68</b>	<b>307651</b>	<b>54956</b>	<b>362675</b>	<b>171045</b>	<b>2191284</b>	<b>134694</b>	<b>2497023</b>
<hr/>								
	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>Дебиторская задолженность На 1 января 2018 года</b>			6317	<b>6317</b>			22233	<b>22233</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	0	0	68693	68693	0	0	77493	77493
Списание/восстановление (переоценка)	0	0	13	13	0	0	0	0
Списание за счет резерва			(13)	(13)				0
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68693</b>	<b>68693</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77493</b>	<b>77493</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>			<b>75010</b>	<b>75010</b>			<b>99726</b>	<b>99726</b>

## 11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Без просроченных платежей	1 009 793	13 380 247	1 256 955	1 315 354	90 053	17 052 402
с задержкой платежа менее 30 дней	3 149	94 457	330	1 430	1 721	101 087
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	86	0	977	1 063
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	695	0	3 793	4 488
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	91 008	1 900	0	4 799	97 707
с задержкой платежа свыше 360 дней	690 300	360 986	19 215	4 994	0	1 075 495
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 703 242</b>	<b>13 926 698</b>	<b>1 279 181</b>	<b>1 321 778</b>	<b>101 343</b>	<b>18 332 242</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(788 763)</b>	<b>(5 770 523)</b>	<b>(150 761)</b>	<b>(249 378)</b>	<b>(62 412)</b>	<b>(7 021 837)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>914 479</b>	<b>8 156 175</b>	<b>1 128 420</b>	<b>1 072 400</b>	<b>38 931</b>	<b>11 310 405</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Без просроченных платежей	1 124 576	13 341 313	1 240 002	1 177 147	51 313	16 934 351
с задержкой платежа менее 30 дней	8	5 435	2 960	3 140	0	11 543
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	181	4 084	3 266	4 783	0	12 314
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	157 421	3 591	3 015	0	164 027
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	338 729	92 837	1 789	5 019	48 413	486 787
с задержкой платежа свыше 360 дней	345 935	385 413	42 879	9 431	0	783 658
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 809 429</b>	<b>13 986 503</b>	<b>1 294 487</b>	<b>1 202 535</b>	<b>99 726</b>	<b>18 392 680</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(447 084)</b>	<b>(6 035 155)</b>	<b>(156 036)</b>	<b>(206 639)</b>	<b>(75 010)</b>	<b>(6 919 924)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 362 345</b>	<b>7 951 348</b>	<b>1 138 451</b>	<b>995 896</b>	<b>24 716</b>	<b>11 472 756</b>

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:  
в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность и строительство	2 436 588	13,29%	2 496 645	13,57%
Торговля	5 881 580	32,08%	5 084 926	27,65%
Сельское хозяйство	6 217 537	33,92%	7 556 093	41,08%
Прочие	1 195 580	6,52%	757 994	4,12%
Физические лица	2 600 957	14,19%	2 497 022	13,58%
<b>Итого кредитов дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности)</b>	<b>18 332 242</b>	<b>100,00%</b>	<b>18 392 680</b>	<b>100,00%</b>



## 11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

Банк использует залоговое обеспечение в качестве одного из важнейших инструментов снижения кредитного риска. Предоставление ликвидного залогового обеспечения является обязательным условием получения кредита по большинству кредитных продуктов Банка.

Наиболее предпочтительными формами залогового обеспечения для Банка являются: недвижимость, автотранспорт, ликвидные ценные бумаги. Залог товаров в обороте и производственного оборудования, как правило, выступает дополнительным обеспечением по кредитам юридических лиц и ИП.

При кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства обязательным условием успешного рассмотрения кредитной заявки является предоставление поручительства учредителей и/или руководителей юридического лица, при кредитовании физических лиц – поручительство супруга.

Банк принимает в обеспечение имущество согласно заключениям Отдела анализа и мониторинга залогов или отчетам независимых оценочных компаний. Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстрореализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Для оформления договора залога определяется залоговая стоимость обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от вида обеспечения (недвижимость, транспортные средства и так далее), а также его качественных и количественных характеристик. Определение и последующая актуализация справедливой стоимости залогов закреплены внутренними документами Отдела анализа и мониторинга залогов и нормативными документами Банка России.

За 2019 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Транспорт и оборудование	Земля	Вложение в сооружение и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования
<b>Чистая балансовая стоимость с учетом первого применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на 01.01.2019 г.</b>	<b>44 487</b>	<b>73 006</b>	<b>568</b>	<b>22</b>	<b>118 083</b>	<b>98 880</b>	<b>210 528</b>	<b>216 963</b>
Поступления	0	7 931	0	15 439	<b>23 370</b>	78 653	0	<b>102 023</b>
Выбытия	0	(1 597)	0	(9 345)	<b>(10 942)</b>	(36 203)	0	<b>(47 145)</b>
Амортизационные отчисления за год	(1 341)	(22 550)	0	0	<b>(23 891)</b>	(19 146)	(45 228)	<b>(88 265)</b>
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	1 444	0	0	<b>1 444</b>	0	0	<b>1 444</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>43 146</b>	<b>58 234</b>	<b>568</b>	<b>6 116</b>	<b>108 064</b>	<b>22 184</b>	<b>165 600</b>	<b>185 020</b>
Стоимость на 31 декабря 2019 года	62 192	199 667	568	6 116	<b>268 543</b>	166 654	210 528	645 725
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(19 046)	(141 433)	0	0	<b>(160 479)</b>	(44 470)	(45 228)	(250 177)
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>43 146</b>	<b>58 234</b>	<b>568</b>	<b>6 116</b>	<b>108 064</b>	<b>122 184</b>	<b>165 300</b>	<b>395 548</b>

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации.

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк» и программными продуктами.

При оценке справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов за 31.12.2019 года в сумме 230 248 тыс. руб. был присвоен третий уровень иерархии справедливой стоимости (2018 г.: 3 уровень иерархии справедливой стоимости основных средств в сумме 216 963 тыс. руб.).

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

На 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. Банком проведено тестирование на обесценение объектов основных средств. Имущества, имеющего признаки обесценения, не выявлено. Убытков от обесценения основных средств в отчетном и предыдущем годах не было.

По состоянию на 31.12.2019 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств (по состоянию на 31.12.2018 г. договорные обязательства по приобретению основных средств также отсутствовали).

Переоценка основных средств учетной политикой Банка не предусмотрена. Дата последней переоценки основных средств в АКБ «Энергобанк» - по состоянию на 1 января 2002 года.

## 12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

### Информация об операциях аренды.

Банк арендует офисные нежилые помещения. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированные периоды от 1 года до 15 лет. В ряд договоров аренды недвижимости Банка включены возможности продления и расторжения договоров. Периодичность арендных платежей – ежемесячная.

С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Исключение составляют расходы по краткосрочной аренде и по аренде активов с низкой стоимостью, они включены в общие и административные расходы.

Обязательство по аренде учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Право пользования активом амортизируется линейным методом на весь срок аренды. Расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды в виде процентной и операционной составляющих.

Ниже представлены операции по аренде, отраженные в финансовой отчетности на отчетную дату **31 декабря 2019 года:**

	в тыс.руб.
Активы в форме права пользования в составе основных средств	165 300
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	170 479
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(45 228)
Процентные расходы	(12 023)
Прибыль до налогообложения	(57 251)
Освобождение от признания: краткосрочные договоры	(925)
Освобождение от признания: договоры с низкой стоимостью	(1 090)

## 13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. На конец отчетного периода долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 4 313 тыс. руб.. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимость	3 693	0
Земельный участок	620	0
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>4 313</b>	<b>0</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи не обесценены.

Анализ долгосрочных активов, предназначенных для продажи по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

## 14. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Финансовые требования к клиентам и контрагентам	747	153
Средства в расчетах с биржами	140 659	119 488
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>141 406</b>	<b>119 641</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты	34 537	17 523
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	24	23
Прочее	0	5 654
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>34 561</b>	<b>23 200</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>175 967</b>	<b>142 841</b>

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

Анализ финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

## 15. Средства других банков.

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, полученные от Банка России	8 967	145 284
<b>Итого средства других банков</b>	<b>8 967</b>	<b>145 284</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были привлечены кредиты от Банка России в сумме 8 967 тыс.руб. (2018 г.: 64 164 тыс.руб.) под 6,25% годовых (2018 г.: 6,5% годовых), сроком 13.11.2020 года.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

## 16. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	3 536 265	3 486 936
— Срочные депозиты	1 544 182	2 020 775
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	237 046	209 629
— Срочные вклады	5 790 164	5 841 372
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>11 107 657</b>	<b>11 558 712</b>

## 16. Средства клиентов (продолжение)

Отраслевой состав клиентов представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 31.12.2019	Доля %	Остаток на 31.12.2018	Доля %
физические лица	6 027 210	54,26%	6 051 001	52,35%
торговля и услуги	822 342	7,40%	827 337	7,16%
промышленность	489 358	4,41%	382 455	3,31%
финансовая и страховая деятельность	1 264 346	11,38%	1 609 638	13,93%
строительство	294 710	2,65%	430 076	3,72%
операции с недвижимостью	617 136	5,56%	588 346	5,09%
транспорт и связь	93 229	0,87%	37 096	0,32%
сельское хозяйство	190 028	1,71%	104 383	0,90%
прочие виды деятельности	1 306 298	11,76%	1 528 380	13,22%
<b>Итого</b>	<b>11 107 657</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 558 712</b>	<b>100,00%</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

## 17. Прочие заемные средства

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированные займы	763 611	763 611
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>763 611</b>	<b>763 611</b>

Прочие заемные средства на 31 декабря 2019 года представляют собой субординированные займы в сумме 763 611 тыс. руб. (2018г.: 763 611 тыс. руб.) имеют номинальную процентную ставку от 6,8% до 8,0% годовых (2018г.: процентная ставка 6,8% и 8,0% в год) сроком погашения до 2025 года).

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

## 18. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	1 580	7 104
Обязательства по расчетным и кредитным операциям	50 003	221 299
Расчеты с работниками	22 362	20 696
Страховые взносы в фонды	9 555	8 470
Справедливая стоимость гарантийных обязательств, оценочные обязательства	2 815	2 815
Обязательства по арендным платежам	170 479	
Расчеты по выданным банковским гарантиям	837	
Прочие	58	75
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>257 689</b>	<b>260 459</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	1 794	1 784
Кредиторская задолженность	4 125	6 292
Прочие	6 218	2 927
<b>Итого прочих нефинансовых финансовых обязательств</b>	<b>12 137</b>	<b>11 003</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>269 826</b>	<b>271 462</b>

## 18. Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 269 826 тыс. руб. (2018г.: 271 462 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 19. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

Банк осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества. Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года:

(в тысячах рублей)

	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на обыкновенные акции	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на привилегированные акции	Итого
<b>на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 737 724</b>	<b>0</b>	<b>2 737 724</b>
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1 593)	0	(1 593)
<b>на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 736 131</b>	<b>0</b>	<b>2 736 131</b>

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка за отчетный период по российским правилам бухгалтерского учета составила 772 952 тыс. руб. (2018г.: нераспределенная прибыль составила 661 942 тыс. руб.), решение о выплате дивидендов не принималось.

## 20. Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
- переоценка	0	(517)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>0</b>	<b>(517)</b>
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</i>		
- отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	103
<b>Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за вычетом налога</b>	<b>0</b>	<b>(414)</b>

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

## 21. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 348 868	1 453 439
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	296 440	289 168
Средства в других банках	91 567	86 222
Средства, размещенные в Банке России	27 341	31 237
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>1 764 216</b>	<b>1 860 066</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	197 752	131 520
<b>Прочие процентные доходы:</b>	<b>197 752</b>	<b>131 520</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 961 968</b>	<b>1 991 586</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Срочные вклады физических лиц	(445 953)	(491 688)
Счета, депозиты юридических лиц	(34 396)	(234 913)
Средства других банков	(6)	0
Кредиты Банка России	(4 315)	(9 378)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(12 023)	0
Процентные расходы по средствам, размещенным по ставкам ниже/выше рыночных	0	(84 769)
Прочие	0	(3)
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>( 496 693)</b>	<b>(820 751)</b>
<b>Прочие процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(1 407)
<b>Прочие процентные расходы</b>	<b>0</b>	<b>(1 407)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(496 693)</b>	<b>(822 158)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 465 275</b>	<b>1 169 428</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 22. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2019	2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
От открытия и ведения банковских счетов	26 177	30 616
От расчетного и кассового обслуживания	138 146	144 137
От осуществления переводов денежных средств	25 449	22 387
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	4 721	7 032
Прочие комиссионные доходы	9 197	2 973
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>203 690</b>	<b>207 145</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	( 34 153)	( 32 335)
Расходы за услуги по переводам денежных средств	(2 670)	( 1 848)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(1 593)	(1 563)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Прочие комиссионные расходы	(3 455)	(4 435)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(41 869)</b>	<b>(40 181)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>161 821</b>	<b>166 964</b>

### 23. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2019	2018
Доход от операций по предоставленным кредитам	113 482	54 734
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов и вкладов	7 226	17 361
Доход от сдачи имущества в аренду	2 784	2 400
Доход от выбытия основных средств и проч. имущества	94	28
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	766	0
Прочее	11 787	2 504
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>136 139</b>	<b>77 027</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

### 24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тысячах рублей)

	2019	2018
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	43 872	(18 057)
Облигации Банка России	(274)	31
Корпоративные облигации	(445)	1 601
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	9 003	537
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>52 156</b>	<b>(15 888)</b>

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

### 25. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	2019	2018
Расходы на содержание персонала	344 811	318 277
Расходы по операционной аренде (основных средств)	3 702	51 978
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	21 797	29 879
Амортизация по активам в форме права использования	45 228	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	81 061	73 763
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	23 483	24 707
Коммунальные услуги	16 626	16 054
Реклама и маркетинг	14 154	13 706
Амортизация основных средств и нематериальных активов	43 036	36 818
Административные расходы	28 856	24 173
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	50 108	84 859
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	187
Страхование	0	349
Прочее	34 548	3 898
<b>Итого административных и операционных расходов</b>	<b>707 410</b>	<b>678 648</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 70 339 тыс. руб. (2018 г.: 65 414 тыс. руб.).



## 26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(120 548)	(168 563)
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	(95 849)	111 514
<b>Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(216 397)</b>	<b>(57 049)</b>
<b>Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств</b>	<b>0</b>	<b>103</b>

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

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

(в тысячах рублей)

	2019	2018
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	983 383	310 536
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	196 677	62 107
<i>Постоянные разницы:</i>		
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	(9 978)	(20 645)
- доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	29 698	15 587
<b>Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>216 397</b>	<b>57 049</b>

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

Ниже представлено движение временных разниц за 2019 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредственно на счета собственных средств	31 декабря 2019 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 377)	0	(1 377)
Списание прочих активов	4 204	(873)	0	3 331
Основные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	45 913	2 010	0	47 923
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>50 117</b>	<b>(240)</b>	<b>0</b>	<b>49 877</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(237)	237	0	0
Резерв под обесценение кредитов	(3 590)	(62 940)	0	(66 530)
Основные средства	(5 128)	(32 907)	0	(38 035)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(8 955)</b>	<b>(95 610)</b>	<b>0</b>	<b>(104 565)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>41 162</b>	<b>(95 850)</b>	<b>0</b>	<b>(54 688)</b>

## 26. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ отложенного налога по видам временных разниц за 2018 год:  
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года	Эффект от перехода на МСФО9 на 1 января 2018 года	На 1 января 2018 года с учетом перехода на МСФО9	Восстановлено/отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредственно на счета собственных средств	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:						
Переоценка финансовых активов для продажи	-	-	-	-	-	-
Кредиты	-	-	-	-	-	-
Списание прочих активов	134	-	134	4 070	-	4 204
Основные средства	8 049	-	8 049	(8 049)	-	-
Прочие обязательства	2 802	-	2 802	43 111	-	45 913
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>10 985</b>	<b>0</b>	<b>10 985</b>	<b>39 132</b>	<b>-</b>	<b>50 117</b>
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:						
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222	-	222	15	-	237
Резерв под обесценение кредитов	56 293	21 959	78 252	(74 662)	-	3 590
Основные средства	-	-	-	5 128	-	5 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 862	-	2 862	(2 862)	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	103	-	103	-	(103)	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>59 480</b>	<b>21 959</b>	<b>81 439</b>	<b>(72 381)</b>	<b>(103)</b>	<b>8 955</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(48 495)</b>	<b>(21 959)</b>	<b>(70 454)</b>	<b>111 513</b>	<b>103</b>	<b>41 162</b>

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

## 27. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течении года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль за год	766 986	253 486
За вычетом дивидендов	-	-
<b>Нераспределенная прибыль за год</b>	<b>766 986</b>	<b>253 486</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	21 374	21 374
<b>Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)</b>	<b>35,88</b>	<b>11,86</b>

## 28. Дивиденды

(в тысячах рублей)

	2019		2018	
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дивиденды объявленные в течение года	0	0	0	0
Дивиденды выплаченные в течение года	(0)	(0)	(0)	(0)
Количество акций (тыс.шт.)	21374	21374	21374	21374
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

В 2018-2019 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 29. Управление рисками

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки принятых рисков, агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объемами значимых рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирование капитала исходя из результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из:
  - ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития Банка,
  - требований к достаточности капитала, установленных Банком России,
  - результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,
- сопровождение стратегических решений по развитию бизнеса Банка.

В рамках организации управления рисками и капиталом Банк обеспечивает:

- разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими на уровне организационной структуры Банка таким образом, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения.
- независимость системы оплаты труда работников Банка, осуществляющих управление рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

Базовым документом Банка, определяющим основные принципы управления рисками и капиталом, а также ключевые точки контроля системы управления рисками и капиталом является Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк» (АО).

Процедуры управления достаточностью капитала и порядок их исполнения регулируются Положением о порядке управления рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк».

## 29. Управление рисками (продолжение)

В рамках организации управления рисками и капиталом Банк обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими на уровне организационной структуры Банка таким образом, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения, а также обеспечивает независимость системы оплаты труда работников Банка, осуществляющих управление рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

Банк преимущественно подвержен следующим видам рисков (учитываемым при расчете совокупного риска): кредитному, рыночному, процентному, операционному (включая правовой риск и риск потери деловой репутации), риску ликвидности и риску концентрации.

Оценка рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости осуществляется по следующим критериям:

- балансовая стоимость активов, подверженных данному виду риска превышает 10 % от общей суммы активов;
- стоимостная оценка риска (если методология оценки риска предусматривает количественную оценку риска) составляет сумму, превышающую 10% капитала Банка;
- ожидаемые и непредвиденные потери при реализации данного вида риска, установленные в рамках мотивированного суждения, составляют сумму, превышающую 10% капитала Банка.

Для целей расчета достаточного размера капитала Банком определяется уровень совокупного риска (риск наступления непредвиденных, но вероятных событий, исходя из опыта (статистики) наступления подобных событий в прошлом).

В отношении значимых рисков Банк осуществляет полный перечень процедур выявления мониторинга и управления, включая (но, не ограничиваясь) следующие:

- определение показателей и контрольных индикаторов склонности к риску, ежемесячный контроль соблюдения показателей, отражение в составе отчетности, к утверждению план мероприятий по сокращению уровня риска (при необходимости);
- выделение лимитов и контрольных показателей использования капитала под данный риск в разрезе структурных подразделений Банка;
- обязательный контроль Службой внутреннего аудита внутренних процедур Банка в рамках принятия, оценки и управления уровнем принимаемого значимого риска;
- расчет достаточности капитала с учетом расчета влияния стрессовых событий по данному виду риска (стресс тестирование).

Совокупный объем необходимого капитала (Риск капитал) определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, как сумма следующих величин:

- совокупная оценка кредитного риска, рассчитанного в рамках статичной структуры кредитного портфеля, сложившегося на дату расчета;
- совокупная оценка рыночного риска торгового портфеля Банка, сложившегося на дату расчета;
- совокупная оценка процентного риска Банка, сложившегося на дату расчета;
- совокупная оценка операционного риска Банка, рассчитанного согласно нормативного документа Банка России, регламентирующего расчет операционного риска (Базовый подход Базель II);
- резерв капитала на цели: покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами; покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска); реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

## 29. Управление рисками (продолжение)

### *Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка* *Кредитный риск*

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

- кредитное управление, в части операций по кредитованию корпоративных клиентов, кредитованию предприятий малого бизнеса;
- управления розничных операций, в части операций по потребительскому и ипотечному кредитованию;
- управления банковских карт, в части операций по привлечению денежных средств с использованием банковских карт;
- казначейство, в части операций межбанковского кредитования, корреспондентских отношений, операций с ценными бумагами.

За 2019 год отмечалось некоторое увеличение объема активов, подверженных кредитному риску, главным образом, за счет роста вложений в ценные бумаги. На кредитование по-прежнему приходилась основная доля активов, подверженных кредитному риску, составившая на 01.01.2020 г. 82,2%. Нарастивание вложений в ценные бумаги в структуре активов происходило за счет приобретения государственных облигаций федерального займа (ОФЗ) и облигаций Банка России, имеющих низкий кредитный риск.

Выявление кредитного риска, расчет ожидаемых потерь по ссуде и отнесение потерь на капитал производится в рамках следующих основных процедур:

- рассмотрение заявки на выдачу кредита / размещение ресурсов в рамках процедур установленных для работы бизнес – подразделений, принимающих риск и работы кредитных комитетов Банка;
- ежеквартальный мониторинг уровня кредитного риска по контрагенту;
- оценка уровня кредитного риска в целом по портфелю в рамках ежемесячной и ежеквартальной отчетности по рискам.

Регулирование кредитного риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Наименее ликвидным считается залог товаров в обороте и поручительство, наиболее привлекательным для банка является высоколиквидное обеспечение (векселя и депозитные сертификаты, права требования по договорам вклада в банке, гарантии и поручительства первоклассных западных банков), котируемые ценные бумаги и недвижимое имущество. Банк использует страхование предмета залога, как инструмент управления кредитным риском. Как правило, страхованию подлежат следующие предметы залога: объекты недвижимости (здания и сооружения, жилые и нежилые помещения и т.п.), транспортные средства: авто- и мототранспорт, промышленное, торговое и иное оборудование. Страховой полис должен предусматривать страхование от рисков повреждения, гибели, утраты имущества, переданного в залог, при наступлении страхового случая в результате следующих событий: «пожар» (огонь), «удар молнии», «взрыв», «повреждение водой», «стихийные бедствия», «падение летательных объектов, их частей или их груза», «постороннее воздействие», «противоправные действия третьих лиц».

Банком, задолженность просроченная более 90 дней признается безусловно обесцененной.

Банком проводится анализ распределения кредитных требований по географическому и отраслевому принципам. По состоянию на 01.01.2020 года сохранялась концентрация корпоративного кредитного портфеля в отрасли «Сельское хозяйство» с удельным весом в портфеле 40,4%. С учетом сформированных резервов отраслевая структура корпоративного портфеля на конец отчетного периода выглядела относительно более сбалансированной с удельным весом отрасли «Сельское хозяйство» - 20,3% от общего объема портфеля.

## 29. Управление рисками (продолжение)

В связи с введением в действие с 1 января 2018 года международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» изменена классификация и оценка финансовых инструментов, признания убытков от обесценения финансовых активов.

На основании принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в Банке реализованы процедуры резервирования капитала на покрытие кредитного риска в рамках модели ожидаемых кредитных убытков. Ключевым принципом используемой модели является своевременное отражение изменения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Прогноз изменения качества финансовых активов строится Банком на основании статистических моделей, в основу которых положены статистические данные о фактах ухудшения кредитного качества финансовых инструментов в зависимости от базовых характеристик контрагентов по сделке, условий сделки и иных факторов, зафиксированных в период жизни финансового инструмента.

Банк использует следующие принципы классификации и оценки финансовых инструментов при формировании моделей ожидаемых кредитных убытков и расчете резерва по МСФО 9:

В рамках управления кредитным риском использование моделей ожидаемых кредитных убытков производится Банком в рамках следующей классификации финансовых инструментов по видам финансовых активов:

Вид финансового актива		Периодичность классификации
Кредиты юридическим лицам и ИП	Кредиты отрасли сельского хозяйства и пищевой промышленности	при выдаче кредита (единовременно), а также ежегодно при актуализации моделей оценки кредитного риска
	Кредиты прочим отраслям	
	Кредиты малому бизнесу	
Кредиты физическим лицам	Автокредиты	при выдаче кредита (единовременно)
	Ипотека	
	Нецелевые обеспеченные кредиты	
	Нецелевые необеспеченные кредиты	
	Овердрафты и банковские карты	
Межбанковские кредиты	Кредиты Банкам	при выдаче кредита (единовременно)
	Финансовые инструменты небанковских кредитных организаций	
Прочие требования	цессии по кредитам (требования с отсрочкой платежа)	при выдаче кредита (единовременно)
	требования по прочим операциям	

### **Классификация финансовых инструментов по стадиям обесценения**

В зависимости от изменений кредитного риска (либо их отсутствия) Банк выделяет три стадии обесценения финансовых активов:

Стадия	Уровень кредитного риска	Критерии включения финансовых инструментов (ФИ) в состав группы	Под стадия	Оценка кредитного качества
1	Низкий	ФИ, по которым отсутствуют основания для признания уровня риска – существенным, за исключением ФИ: - обесцененные при первоначальном признании; - по которым произошло существенное увеличение уровня риска с даты первоначального признания	1.1.	Превосходный
			1.2.	Очень хороший
2	Умеренный	ФИ по которым Банком зафиксированы риск сигналы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска и/ или существенное увеличение уровня риска относительно момента первоначального признания	2.1.	Хороший
			2.2.	Приемлемый
			2.3.	Осмотрительный
			2.4.	Сомнительный
			2.5.	Неприемлемый
3	Высокий	ФИ в отношении которых возникло событие дефолта или выявлены очевидные признаки дефолта	3	Убыточный

## 29. Управление рисками (продолжение)

Оценка уровня кредитного риска в разрезе стадий осуществляется в отношении всех сегментов финансовых активов. Оценка уровня кредитного риска в разрезе подстадий дополнительно осуществляется только в отношении следующих групп/ сегментов кредитного портфеля: кредиты предприятиям сельского хозяйства и пищевого производства; кредиты прочим юридическим лицам.

По состоянию на каждую отчетную дату оценки Банк определяет оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам:

- по финансовым инструментам 1 стадии обесценения – в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- по финансовым инструментам 2 и 3 стадии обесценения – в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам «за весь срок», соответствующий среднему сложившемуся сроку выхода кредитного требования в дефолт по кредитному портфелю.

Порядок и процедуры оценки уровня принимаемого кредитного риска включают в себя следующие основные этапы:

- расчет средней вероятности дефолта, корректировка вероятности дефолта с учетом риск факторов.

В качестве факторов, определяющих вероятность дефолта, кроме факторов, оценивающих финансовое состояние субъекта финансового инструмента (по данным финансовой отчетности), учитываются также показатели, характеризующие динамику макроэкономических показателей страны (индекс потребительских цен (ИПЦ), валовый внутренний продукт (ВВП) и другие);

- расчет коэффициента потерь при дефолте (LGD)
- коэффициенты конверсии неиспользованных кредитных линий (CCF)
- расчет EAD
- расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL)

Расчет вероятности дефолта производится в рамках построения статистических моделей оценки кредитного риска с учетом следующих особенностей в рамках классификации финансовых инструментов:

Условие расчета PD	Вид / субъект финансового инструмента		
	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации - Банки
Понятие дефолта	Одно (любое) из событий, что произойдет раньше: - факт возникновения просроченной задолженности продолжительностью 90 дней и выше; или - согласно классификации ссуд Положения № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», расчетный РВПС $\geq 99\%$	факт возникновения просроченной задолженности продолжительностью $\geq 90$ дней	Отзыв лицензии кредитной организации
Независимые / влияющие переменные на возникновение дефолта	- финансовое состояние по данным финансовой отчетности; - сведения об оборотах по счетам, среднедневных остатков по счетам; - объем задолженности по кредитам, условия кредитования; - сведения о динамике макроэкономических показателей повлиявших (способных повлиять) на возникновение дефолта	- социально демографические характеристики Заёмщика; - уровень доходов / платежеспособности; - состояние кредитной истории и платежной дисциплины	- финансовое состояние по данным финансовой отчетности; - сведения о динамике макроэкономических показателей повлиявших (способных повлиять) на возникновение дефолта
Период наблюдений	не менее 3 лет		
Периодичность наблюдений	ежеквартально	характеристики Заёмщика - одновременно на момент выдачи кредита; Платежная дисциплина: ежемесячно	ежеквартально (в отношении всех кредитных организаций банковской системы РФ)

## 29. Управление рисками (продолжение)

Для расчета вероятности дефолта PD в целях оценки кредитного риска в отношении различных сегментов финансовых инструментов применяются следующие способы:

1. в отношении кредитных портфелей - кредиты предприятиям сельского хозяйства и пищевого производства; кредиты прочим юридическим лицам; кредиты, предоставленные кредитным организациям—банкам и выполняется по следующим этапам: а) на каждую из отчетных дат количество клиентов сегмента, взятое из кредитных портфелей Банка, разбивается в соответствии с рейтинговой группой. Порядок расчета рейтинга платежеспособности клиентов Банка и порядок их группировки по уровню рейтинга, определяется Методикой построения моделей оценки кредитного риска, утвержденной Банком; б) на каждую отчетную дату определяется количество клиентов, в отношении которых зафиксирован факт дефолта.

В целях последующих расчетов, данные по фактам дефолтов рейтинговых групп на все отчетные даты объединяются в одну путем простого сложения и рассчитывается уровень дефолтности для каждой рейтинговой группы, принимаемый как статистически обоснованная вероятность дефолта в отношении стадии/ подстадии обесценения. В отношении требований, в отношении которых Банк не имеет устойчивой статистики дефолтов, относящихся к следующим типам: банковские гарантии ЮЛ и ИП, факторинговые операции, прочие кредитные требования, Банк применяет нормативы PD, рассчитанные и утвержденные в отношении сегмента «Кредиты ЮЛ прочих отраслей», вне зависимости от вида осуществляемой деятельности и отраслевой принадлежности Контрагента.

2. в отношении сегментов финансовых активов, выданных в рамках стандартных кредитных продуктов и типовых условий кредитования: кредиты малому бизнесу; кредиты физическим лицам (все сегменты). Расчет вероятности дефолта производится в рамках следующих этапов: классификация кредитов по 3 стадиям обесценения в соответствии с методологией описанной выше; расчет PD при помощи метода средних коэффициентов перехода (roll rates) между группами кредитов по срокам просрочки, кратными одному календарному месяцу; между группами кредитов, сегментированных по стадиям обесценения, методом средней взвешенной / на среднюю долю кредитов, соответствующих интервалу просрочки за период наблюдений.
3. в отношении сегментов финансовых активов: финансовые инструменты Небанковских кредитных организаций (НКО); операции РЕПО с НКО – Центральными Контрагентами. В отношении операций с НКО, в условиях отсутствия достаточных статистических сведений о статистике дефолтов, при расчете Банк руководствуется подходом, изложенным в составе п. 2.3. Приложения 1 к приказу Банка России от 04.09.2018 года N ОД-2306. Норма PD устанавливается и пересматривается в зависимости от установленного рейтинга кредитных рейтинговых агентств в соответствии с установленными нормативами расчета.

При расчете коэффициента убыточности PD для кредитов 1 стадии применяется корректировка вероятности дефолта с учетом горизонта планирования / временного горизонта в 12 месяцев. Расчет скорректированного показателя производится следующим образом:

$PD \text{ для 1 стадии} = PD * 12 / \text{Средний срок выхода на просрочку (мес)}$ ; где средний срок выхода на просрочку рассчитывается в отношении всех кредитных договоров по сегменту, простая средняя арифметическая по количеству дней / месяцев между датой выдачи кредита (оформления кредитного договора) и датой признания дефолта.

При расчете коэффициента убыточности PD и определении стадий обесценения Банк применяет корректировки на риск сигналы, в частности: наличие непогашенной задолженности по ссуде более 30 дней и/или модификации по ссуде исключают возможность классификации ссуды по 1 стадии обесценения; наличие непогашенной задолженности по ссуде более 90 дней и/или признание задолженности Заёмщика безнадежной для целей создания резервов по РПБУ, признание Заёмщика банкротом по законодательству исключают возможность классификации ссуды по 2 стадии обесценения. В дополнение к указанным риск факторам: по кредитам юридических лиц и ИП Банк применяет такие критерии обесценения, как превышение нормативов кредитной нагрузки, существенное падение капитала, отсутствие капитала на дату наблюдения; по финансовым инструментам кредитным организациям: факты наличия просроченной задолженности а также убытки, признанные Банком существенными в соответствии с утвержденной методологией.



## 29. Управление рисками (продолжение)

Расчет коэффициента потерь после дефолта (LGD) производится Банком с учетом всех возможных факторов, оказывающих влияние на уровень сбора просроченной задолженности, сложившийся в отношении сегмента кредитов и определяется как отношение следующих величин:

NPL90+max - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам:

- имевшим признаки дефолта на начало периода наблюдений - в сумме остатка на начало периода или - по которым признаки дефолта возникли в течение периода наблюдений – в (максимальной) сумме на дату возникновения просроченной задолженности 90+.

NPL90+на конец периода - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам с просроченной задолженностью 90+, участвовавших в расчете показателя NPL90+max по состоянию на конец анализируемого периода / отчетную дату.

Под датой признания дефолта понимается первая ежемесячная отчетная дата, в которую в отношении кредита зафиксированы признаки дефолта. В расчете показателя LGD участвуют только суммы основного долга (срочного и просроченного) без учета начисленных процентов, штрафов, комиссий, неустоек и т.п. В отношении кредитов 3 стадии обесценения (по которым выявлены признаки дефолта), Банк признает уровень потерь (LGD) равным:

- уровню статистически обоснованной расчетной величины в пределах максимально возможного срока взыскания (545 дней с даты возникновения просроченной задолженности);

- 100% - полное отсутствие перспектив взыскания, признание убытков состоявшимися производится по истечении максимально возможного срока взыскания.

В отношении финансовых инструментов по которым у Банка объективно отсутствуют статистические данные касательно эффективности сбора просроченной задолженности (в частности по операциям Банка с кредитными организациями) Банк при установлении LGD руководствуется стандартизированным подходом Базель 2 и устанавливает норму LGD в размере 45 %.

Расчет резервов по неиспользованным лимитам кредитных линий и коэффициентов кредитной конверсии (CCF) производится Банком в условиях недостаточности внутренней статистики и определяется на основании подходов в составе Инструкции Банка России № 180-И и зависит от уровня риска / стадии обесценения по кредитной линии.

Расчет суммы требований к получению Банком по финансовому инструменту под риском определяется как простая сумма следующих величин: основной долг (срочный и просроченный); процентные обязательства (срочные и просроченные); объем невыданных кредитных линий, скорректированных на коэффициент кредитной конверсии, штрафы, пени, неустойки и другие платежи, обоснованные к получению Банком в период действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков, производимая Банком, отражает: объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности (показатели PD, LGD, EAD) на каждую отчетную дату; временную стоимость денег; расчеты исходя из эффективной процентной ставки; иную обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ECL) определяется Банком как произведение следующих величин: объем требований под риском дефолта; вероятность наступления события дефолт; уровень потерь при дефолте.

### *Тестирование модели расчета ожидаемых убытков.*

Банк проводит регулярную (не реже одного раза в год) проверку внутренней методологии и допущений в расчете ожидаемых убытков для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитным требованиям. Отдел контроля рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения портфеля на риск-сегменты и корректность расчета величин EAD, PD, LGD. Результаты тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

## 29. Управление рисками (продолжение)

Таким образом, динамика изменения величины кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов определяется на основе результатов построения статистически обоснованной модели, в которой применяется ряд факторов (финансового состояния, социально-демографических характеристик, внешней среды и других), способных оказать влияние на возникновение дефолта.

В целом, за 2019 год значимых изменений в динамике активов, подверженных кредитному риску, а также стоимости обесценения по РСБУ и МСФО не отмечалось.

При этом наблюдалось некоторое снижение общего объема активов, подверженных влиянию кредитного риска, главным образом, за счет отмечавшегося в 2019 году снижения по группам классификации – «Сельское хозяйство» и «Прочие отрасли».

Таким образом, отмечались незначительные изменения по итогам года валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, что, в результате, не оказало значимого влияния на изменение оценочного резерва под убытки.

По итогам 2019 года в структуре прироста кредитного риска по портфелю основная доля приходилась на «Прочие отрасли».

В разрезе стадий обесценения основным фактором роста по итогам 2019 года стало увеличение кредитного риска, приходящегося на 3 стадию обесценения.

### **Рыночный риск**

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Банк определяет следующие источники возникновения рыночного риска:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском производится в отношении следующих активов и обязательств Банка:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе.
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Составляющие рыночного риска - фондовый, валютный и процентный риски.

В структуре рыночного риска, рассчитываемой в целях определения величины нормативов достаточности капитала Банка, наибольший объем приходился на валютный риск. Размер процентного и фондового риска в структуре рыночного риска незначительный.

## 29. Управление рисками (продолжение)

Дополнительно в целях количественной оценки размера принимаемых рыночных рисков и их влияния на показатели достаточности капитала Банка применяется методология Value-at-Risk (VaR), позволяющая определить величину активов под влиянием факторов рыночного риска для определённого временного диапазона (день) и заданного уровня значимости, как правило 99%.

Динамика рыночного риска (методология Value-at-Risk (VaR)):

	01.01.19	01.07.19	01.01.20	Контрольный индикатор	Лимит
	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>		
Рыночный риск методом VaR[1]	8,29	8,84	15,96	20	25
<i>в т.ч.</i>					
облигации	4,92	6,83	13,03		
акции	0,44	0,04	0,04		
валютный риск	2,9	1,97	2,90		
Рыночный риск методом VaR / Капитал	0,16%	0,17%	0,30%	3%	5%
Стресс - потери	89,2	81,4	89,5		

Размер рыночного риска (по методологии VaR) за 2019 год демонстрировал динамику роста на фоне наращивания вложений в ценные бумаги. В целом, объем требований, которым характерно наличие рыночного риска, является несущественным в рамках текущих масштабов деятельности Банка.

Перечень применяемых Банком финансовых инструментов остается достаточно ограниченным и прогнозируемым, что не предполагает потребности в применении процедур хеджирования рыночного риска.

### **Процентный риск**

Порядок оценки и управления процентным риском регулируется Положением об управлении процентным риском в АКБ «Энергобанк» (АО).

Банк контролирует следующие источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риск пересмотра процентной ставки по инструментам с плавающей процентной ставкой);
- риск кривой доходности – изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- базисный риск – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;
- опционный риск – связан с условиями вариантности (или опционности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящих в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным (например, кредитные линии или кредиты с правом досрочного погашения остатка и др.).

В качестве основного метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-Анализ (анализ разрывов) - анализ величин разностей между суммами длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого интервала. В состав расчета ГЭП включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

## 29. Управление рисками (продолжение)

Основные методы, используемые Банком для сокращения и ограничения уровня принимаемых процентных рисков:

- установление лимита по процентному риску;
- мониторинг за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного Совета и Председателя Правления о нарушениях установленных лимитов;
- нейтрализация требований и обязательств (иммунизация);
- разработка альтернативных стратегий или планов мероприятий для альтернативных сценариев изменения процентных ставок.

Для ограничения принимаемых рисков, могут использоваться следующие лимиты по процентному риску:

- лимит совокупного гэта к активам;
- лимит изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 б.п.;
- максимальные ставки по привлечению различных видов средств с разбивкой по срокам привлечения;
- минимальные ставки в разрезе кредитных продуктов и сроков и др.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тысячах рублей)

<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>До востребо вания и менее месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	846 250	0	0	0	0	<b>846 250</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России	140 143	0	0	0	0	<b>140 143</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	663 237	1 574 187	0	425 626	1 071 363	<b>3 734 413</b>
Средства в других банках	710 124	0	26 397	0	0	<b>736 521</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	226 525	1 155 926	1 103 245	6 597 972	2 226 737	<b>11 310 405</b>
Прочие финансовые активы	141 406	0	0	0	0	<b>141 406</b>
<b>Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>2 727 685</b>	<b>2 730 113</b>	<b>1 129 642</b>	<b>7 023 598</b>	<b>3 298 100</b>	<b>16 909 138</b>
Средства других банков	0	0	8 967	0	0	<b>8 967</b>
Средства клиентов	4 441 565	572 280	1 398 267	3 481 532	1 214 013	<b>11 107 657</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	763 611	<b>763 611</b>
Прочие финансовые обязательства	71 250	21 647	25 967	138 825	0	<b>257 689</b>
<b>Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>4 512 815</b>	<b>593 927</b>	<b>1 433 201</b>	<b>3 620 357</b>	<b>1 977 624</b>	<b>12 137 924</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019г.</b>	<b>(1 785 130)</b>	<b>2 136 186</b>	<b>(303 559)</b>	<b>3 403 241</b>	<b>1 320 476</b>	<b>4 771 214</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэт нарастающим итогом)</b>	<b>0,60</b>	<b>1,07</b>	<b>1,01</b>	<b>1,34</b>	<b>1,39</b>	<b>X</b>

## 29. Управление рисками (продолжение)

(в тысячах рублей)

31 декабря 2018 года	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	598 915					430 328	1 029 243
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России						146 288	146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 268 546			770 312	83 068	24 758	3 146 684
Средства в других банках	825 398	41 121	69 514	-	-	40 086	976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	994 416	1 210 105	1 605 977	5 089 421	2 572 837	-	11 472 756
Прочие финансовые активы						142 841	142 841
<b>Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>4 687 275</b>	<b>1 251 226</b>	<b>1 675 491</b>	<b>5 859 733</b>	<b>2 655 905</b>	<b>784 301</b>	<b>16 913 931</b>
Средства других банков				145 284			145 284
Средства клиентов	819 360	2 623 957	1 717 253	2 560 035	1 234 458	2 603 649	11 558 712
Прочие заемные средства					763 611		763 611
Прочие финансовые обязательства						271 462	271 462
<b>Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>819 360</b>	<b>2 623 957</b>	<b>1 717 253</b>	<b>2 705 319</b>	<b>1 998 069</b>	<b>2 875 111</b>	<b>12 739 069</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018г.</b>	<b>3 867 915</b>	<b>(1 372 731)</b>	<b>(41 762)</b>	<b>3 154 414</b>	<b>657 836</b>	<b>(2 090 810)</b>	<b>4 174 862</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)</b>	<b>5,72</b>	<b>1,72</b>	<b>1,48</b>	<b>1,71</b>	<b>1,64</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов меньше (2018 г.: на 400 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 190 849 тыс. руб. (2018 г.: на 125 313 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

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

Чувствительность прибыли и убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

## 29. Управление рисками (продолжение)

2019 год

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	231 996	231 996
Доллар США	400	(47 136)	(47 136)
Евро	400	(10 284)	(10 284)

2019 год

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	(231 996)	(231 996)
Доллар США	400	47 136	47 136
Евро	400	10 284	10 284

2018 год

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	125 177	125 177
Доллар США	400	2 094	2 094
Евро	400	48 458	48 458

2018 год

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	(125 177)	(125 177)
Доллар США	400	(2 094)	(2 094)
Евро	400	(48 458)	(48 458)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2019	2018
<b>Активы</b>		
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	6,0	7,5
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:</b>		
- задолженность юридических лиц	9,22	9,33
- задолженность физических лиц	11,88	11,71
<b>Обязательства</b>		
Кредиты и депозиты, полученные от банков	-	-
<b>Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе:</b>		
- депозиты юридических лиц	5,75	6,54
- вклады физических лиц	4,86	5,77

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

- ежедневный мониторинг состояния ликвидности, осуществляемый Казначейством Банка (на основании сведений бизнес подразделений о состоянии ликвидных активов и плану операций на следующий день Казначейство формирует отчет по финансовым результатам предыдущего дня, финансовый план, прогноз по ликвидности; ежедневный расчет состояния мгновенной текущей и долгосрочной ликвидности Отделом Сводной отчетности и МСФО, формирование / оперативный контроль планов мероприятий в случае прогноза дефицита ликвидности и нарушения экономических нормативов;

- ежеквартальный мониторинг ликвидности, в рамках которого осуществляется: расчет показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на внутри месячные даты, заключение о соблюдении показателей ликвидности; анализ соответствия/ соблюдения предельных показателей ликвидности; заключение о необходимости проведения дополнительных мероприятий в области управления ликвидностью.

Динамика нормативов ликвидности за 2019 год:

Нормативы ликвидности	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	Контрольный индикатор	Лимит
H2 (не менее 15%)	104,24%	98,20%	92,88%	76,91%	102,87%	24%	20%
H3 (не менее 50%)	112,00%	120,68%	101,26%	104,52%	107,33%	60%	55%
H4 (не более 120%)	84,70%	86,92%	99,61%	92,93%	96,28%	115%	118%

Банк рассматривает следующие возможные факторы возникновения риска ликвидности.

- качество активов и пассивов;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- развитие рынка ценных бумаг и возможность привлечений на межбанковском рынке кредитов;
- имидж Банка.
- экономическая стабильность в стране/регионе присутствия
- уровень банковского менеджмента.

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами: анализ показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур ежедневного, ежемесячного и ежеквартального управления данным видом риска. Размер капитала на покрытие риска ликвидности определяется в составе резерва по капиталу на остаточные виды рисков.

Контроль за соблюдением Положения о политике по управлению ликвидностью и предусмотренных им процедур организуется в рамках системы внутреннего контроля.

При проведении стресс тестирования риска ликвидности Банк особое внимание уделяет на концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияние разового и внезапного изъятия средств группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка.

## 29. Управление рисками (продолжение)

В рамках реализации процедуры стресс-тестирования риска ликвидности рассматривается сценарий одновременного предъявления требований по депозитам и текущим счетам крупнейших кредиторов Банка и его влияние на показатели ликвидности Банка, достаточности капитала и финансовый результат деятельности Банка. Также рассматривает план мероприятий восстановления ликвидности и основные источники.

Банк рассматривает следующие потенциальные источники восстановления ликвидности в случае материализации стресс сценария:

- денежные средства и остатки на корреспондентских счетах, возврат размещенных средств по ранее заключенным договорам (МБК, операции РЕПО, депозиты в ЦБ);
- продажа ликвидных ценных бумаг;
- привлечение средств на рынке МБК;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц, пролонгация действующих депозитов;
- сокращение / приближение сроков погашения кредитов и, в крайнем случае, переуступка прав требования по кредитным договорам.

Среди дополнительных мер ограничения риска ликвидности Банк также рассматривает увеличение собственных долговых обязательств, увеличение капитала Банка и сокращение административно-хозяйственных расходов.

Стресс тестирование риска ликвидности проводится на ежеквартальной основе.

Финансирование деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка проводятся согласно утвержденному Плану антикризисных мероприятий по обеспечению устойчивости и ликвидности. Основными целями плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию **за 31 декабря 2019 года:**  
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Денежные финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	8 967	0	0	<b>8 967</b>
Средства клиентов	4 441 565	572 280	1 398 267	3 481 532	1 214 013	<b>11 107 657</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	763 611	<b>763 611</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	40 153	0	0	0	0	<b>40 153</b>
Прочие финансовые обязательства	71 250	21 647	25 967	138 825	0	<b>257 689</b>
Отложенное налоговое обязательство	54 688	0	0	0	0	<b>54 688</b>
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>4 607 656</b>	<b>593 927</b>	<b>1 433 201</b>	<b>3 620 357</b>	<b>1 977 624</b>	<b>12 232 765</b>
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	25 890	6 000	5 000	52 087	0	<b>88 977</b>
Неиспользованные кредитные линии	16 928	0	0	0	0	<b>16 928</b>
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>42 818</b>	<b>6 000</b>	<b>5 000</b>	<b>52 087</b>	<b>0</b>	<b>105 905</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 650 474</b>	<b>599 927</b>	<b>1 438 201</b>	<b>3 672 444</b>	<b>1 977 624</b>	<b>12 388 670</b>



## 29. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2018 года:**

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Денежные финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	145 284	0	145 284
Средства клиентов	3 697 302	2 899 137	2 015 834	2 946 439	0	11 558 712
Прочие заемные средства			0	763 611	763 611	763 611
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 945	0	0	0	0	76 945
Прочие обязательства	80 575	190 887	0	0	0	271 462
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>3 854 822</b>	<b>3 090 024</b>	<b>2 015 834</b>	<b>3 091 723</b>	<b>763 611</b>	<b>12 816 014</b>
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	7 334	27 046	4 017	93 521	0	131 918
Неиспользованные кредитные линии	18 988	0	0	0	0	18 988
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>26 322</b>	<b>27 046</b>	<b>4 017</b>	<b>93 521</b>	<b>0</b>	<b>150 906</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 881 144</b>	<b>3 117 070</b>	<b>2 019 851</b>	<b>3 185 244</b>	<b>763 611</b>	<b>12 966 920</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2019 года:**

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	846 250	0	0	0	0	826 250
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	140 143	0	0	0	0	140 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	663 237	1 574 187	0	425 626	1 071 363	3 734 413
Средства в других банках	710 124	0	26 397	0	0	736 521
Кредиты и дебиторская задолженность	226 525	1 155 926	1 103 245	6 597 972	2 226 737	11 310 405
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	22 794	0	0	0	0	22 794
Прочие финансовые активы	141 406	0	0	0	0	141 406
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>2 750 479</b>	<b>2 730 113</b>	<b>1 129 642</b>	<b>7 023 598</b>	<b>3 298 100</b>	<b>16 931 932</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	8 967	0	0	8 967
Средства клиентов	4 441 565	572 280	1 398 267	3 481 532	1 214 013	11 107 657
Прочие заемные средства	0	0	0	0	763 611	763 611
Текущие обязательства по налогу на прибыль	40 153	0	0	0	0	40 153
Прочие финансовые обязательства	71 250	21 647	25 967	138 825	0	257 689
Отложенное налоговое обязательство	54 688	0	0	0	0	54 688
<b>Итого денежные финансовые обязательства:</b>	<b>4 607 656</b>	<b>593 927</b>	<b>1 433 201</b>	<b>3 620 357</b>	<b>1 977 624</b>	<b>12 232 765</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года</b>	<b>(1 857 177)</b>	<b>1 136 186</b>	<b>(303 559)</b>	<b>3 403 241</b>	<b>1 320 476</b>	<b>4 699 167</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года</b>	<b>(1 857 177)</b>	<b>279 009</b>	<b>(24 550)</b>	<b>3 378 691</b>	<b>4 699 167</b>	

## 29. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2018 года:**

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 029 243					1 029 243
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	146 288					146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 293 304			853 380		3 146 684
Средства в других банках	911 119			65 000		976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	1 993 054	1 835 180	1 144 276	5 201 220	1 299 026	11 472 756
Отложенный налоговый актив	41 163	0		0		41 163
Текущие требования по налогу на прибыль		0				0
Прочие финансовые активы	50 585	24 512	67 471			142 841
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>6 465 028</b>	<b>1 859 692</b>	<b>1 211 747</b>	<b>6 119 600</b>	<b>1 299 026</b>	<b>16 955 090</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков				145 284		145 284
Средства клиентов	3 697 302	2 899 137	2 015 834	2 946 439	-	11 558 712
Прочие заемные средства				0	763 611	763 611
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 945					76 945
Прочие финансовые обязательства	80 575	190 887	0	0	0	271 462
Отложенное налоговое обязательство						0
<b>Итого денежные финансовые обязательства:</b>	<b>3 854 822</b>	<b>3 090 024</b>	<b>2 015 834</b>	<b>3 091 723</b>	<b>763 611</b>	<b>12 816 014</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 610 206</b>	<b>(1 230 332)</b>	<b>(804 087)</b>	<b>3 027 877</b>	<b>535 415</b>	<b>4 139 079</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 610 206</b>	<b>1 379 874</b>	<b>575 787</b>	<b>3 603 664</b>	<b>4 139 079</b>	

### Операционный риск

Выявление операционного риска осуществляется Банком по следующим основным направлениям: Отчетность Бизнес – подразделений о свершившихся событиях операционного риска; Отчетность Отдела информационной безопасности; Отчетность Службы внутреннего аудита; Отчет АБС о проведенных бухгалтерских операциях, отражающих свершившиеся прямые потери (прямые убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки).

Банком по результатам анализа определено, что основными причинами возникновения операционных рисков является риск персонала, недостатки или низкое качество процедур контроля, а также сбой оборудования (в основном – излишки/недостачи в банкоматах).

В 2019, как и в 2018 году осуществлялся сбор и анализ статистической информации по внешним операционным рискам, проводился риск-аудит процессов/операций Банка, результаты которого отражались в Базе событий.

Разработан ряд ключевых индикаторов риска: текучесть кадров; сумма выплат, совершенных Банком на основании постановлений (решений) судов решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; сумма штрафов, компенсации и неустойки клиентам и контрагентам на основании условий заключенных договоров и пр.; количество нарушений и ошибок персонала в разрезе бизнес направлений деятельности Банка, выявленных в рамках системы внутреннего контроля; количество претензий, полученных от клиентов; количество рекомендаций надзорных органов, не выполненных в срок; количество выявленных сомнительных операций; количество краж, мошенничеств, афер; количество попыток несанкционированного проникновения в информационные системы; количество сбоев в работе оборудования и программного обеспечения; количество случаев нарушений процедуры идентификации клиента, отраженных в анкете клиента в АБС в части ПОД/ФТ.

## 29. Управление рисками (продолжение)

В целях минимизации уровня операционного риска Банк применяет регламентацию и своевременную актуализацию процессов/технологий (с учетом изменений действующего законодательства); стремится к стандартизации типовых операций/сделок; автоматизирует бизнес-процессы/операции; разграничивает роли, ответственность и полномочия сотрудников при проведении сделок; проводит тренинги и обучает персонал; оказывает особое внимание крупным/нестандартным сделкам; устанавливает и разделяет права доступа к материальным и нематериальным активам/ доступа к информации и информационным системам; организует физическую безопасность объектов и материальных активов Банка; устанавливает и контролирует соблюдение лимитов при проведении сделок/ операций; применяет иные меры.

### Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан в Российской Федерации. Деятельность в других регионах незначительна и не оказывает существенного влияния на бизнес Банка. Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на **31 декабря 2019 года**:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономическог сотрудничеств и развити	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	846 184	66	-	<b>846 250</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	140 143	-	-	<b>140 143</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 734 413	-	-	<b>3 734 413</b>
Средства в других банках	700 848	35 673	-	<b>736 521</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	11 310 405	-	-	<b>11 310 405</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	22 794	-	-	<b>22 794</b>
Прочие финансовые активы	141 406	-	-	<b>141 406</b>
<b>Итого финансовые активов</b>	<b>16 896 193</b>	<b>35 739</b>	-	<b>16 931 932</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>34 561</b>	-	-	<b>34 561</b>
<b>Итого активы</b>	<b>16 930 754</b>	<b>35 739</b>	-	<b>16 966 493</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	8 967	-	-	<b>8 967</b>
Средства клиентов	10 398 550	238 235	470 872	<b>11 107 657</b>
Прочие заемные средства	763 611	-	-	<b>763 611</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	40 153	-	-	<b>40 153</b>
Прочие финансовые обязательства	257 689	-	-	<b>257 689</b>
Отложенное налоговое обязательство	54 688	-	-	<b>54 688</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 523 658</b>	<b>238 235</b>	<b>470 872</b>	<b>12 232 765</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>12 137</b>	-	-	<b>12 137</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 523 658</b>	<b>238 235</b>	<b>470 872</b>	<b>12 244 902</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 394 959</b>	<b>(202 496)</b>	<b>(470 872)</b>	<b>4 721 591</b>

## 29. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономическог сотрудничеств и развити	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 018 150	11 093	-	1 029 243
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	146 288	-	-	146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 146 684	-	-	3 146 684
Средства в других банках	936 033	40 086	-	976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	11 472 756	-	-	11 472 756
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	142 841	-	-	142 841
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16 903 914</b>	<b>51 179</b>	<b>-</b>	<b>16 955 093</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>216 963</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>216 963</b>
<b>Итого активы</b>	<b>17 120 877</b>	<b>51 179</b>	<b>-</b>	<b>17 172 056</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	145 284	-	-	145 284
Средства клиентов	10 570 009	273 568	715 135	11 558 712
Прочие заемные средства	763 611	-	-	763 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 945	-	-	76 945
Прочие финансовые обязательства	271 462	-	-	271 462
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 827 311</b>	<b>273 568</b>	<b>715 135</b>	<b>12 816 014</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 827 311</b>	<b>273 568</b>	<b>715 135</b>	<b>12 816 014</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 293 566</b>	<b>( 222 389)</b>	<b>(715 135)</b>	<b>4 356 042</b>

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы по отношению к национальной российской валюте. Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте.

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

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций Банка (более 5 % от активов), рассматривается отдельно.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчёт открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

В Банке используются различные методологические подходы для измерения данных видов риска. Для оценки валютного риска дополнительно к методикам, установленным Банком России, применяется методология оценки стоимости под риском (VaR).

## 29. Управление рисками (продолжение)

Колебания курсов валют и процентных ставок в 2019 году не отразилось на уровне рыночного риска, принимаемого Банком, за счет:

- традиционно низкого уровня открытой валютной позиции Банка (валютного риска) и портфеля долевых ценных бумаг (фондового риска);
- отсутствия дисбалансов в структуре баланса и временных разрывах требований и обязательства Банка (процентный риск банковской книги).

Операции в 2019 и 2018 годах совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:  
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	632 078	75 057	137 825	1 290	846 250
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	140 143	-	-	-	140 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 734 413	-	-	-	3 734 413
Средства в других банках	700 800	35 721	-	-	736 521
Кредиты и дебиторская задолженность	11 310 405	-	-	-	11 310 405
Текущие требования по налогу на прибыль	22 794	-	-	-	22 794
Прочие финансовые активы	54	1 511	139 949	-	141 406
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>16 540 579</b>	<b>112 289</b>	<b>277 774</b>	<b>1 290</b>	<b>16 931 932</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	8 967	-	-	-	8 967
Средства клиентов	9 512 775	1 238 664	343 578	12 640	11 107 657
Прочие заемные средства	763 611	-	-	-	763 611
Текущие обязательства по налогу на прибыль	40 153	-	-	-	40 153
Прочие финансовые обязательства	230 705	26 911	73	-	257 689
Отложенное налоговое обязательство	54 688	-	-	-	54 688
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>11 610 899</b>	<b>1 265 575</b>	<b>343 651</b>	<b>12 640</b>	<b>12 232 765</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 929 680</b>	<b>( 1 153 286)</b>	<b>(65 877)</b>	<b>(11 350)</b>	<b>4 699 167</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:  
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	645 525	100 347	282 520	851	1 029 243
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	146 288	-	-	-	146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 146 684	-	-	-	3 146 684
Средства в других банках	933 532	42 587	-	-	976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	11 472 756	-	-	-	11 472 756
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 353	2 138	117 350	-	142 841
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>16 409 300</b>	<b>145 072</b>	<b>399 870</b>	<b>851</b>	<b>16 955 093</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	145 284	-	-	-	145 284
Средства клиентов	10 383 215	778 469	397 028	-	11 558 712
Прочие заемные средства	763 611	-	-	-	763 611
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 945	-	-	-	76 945
Прочие финансовые обязательства	271 258	5	199	-	271 462
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>11 640 313</b>	<b>778 474</b>	<b>397 227</b>	<b>-</b>	<b>12 816 014</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 768 987</b>	<b>( 633 402)</b>	<b>2 643</b>	<b>851</b>	<b>4 139 079</b>

## 29. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10,8%	(125 585)	(125 585)
Ослабление доллара США на 10,8%	125 585	125 585
Укрепление евро на 12,7%	(8 390)	(8 390)
Ослабление евро на 12,7%	8 390	8 390

	За 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 21%	135 100	135 100
Ослабление доллара США на 21%	(135 100)	(135 100)
Укрепление евро на 15%	(405)	(405)
Ослабление евро на 15%	405	405

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

	Средний уровень риска в течение 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 3,4 %	47 548	47 548
Ослабление доллара США на 3,4%	(47 548)	(47 548)
Укрепление Евро на 0,3 %	146	146
Ослабление Евро на 0,3 %	(146)	(146)

	Средний уровень риска в течение 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 7,5 %	64 628	64 628
Ослабление доллара США на 7,5%	(64 628)	(64 628)
Укрепление Евро на 11,8 %	(271)	(271)
Ослабление Евро на 11,8 %	271	271

## 30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 5 478 238 тыс. рублей (на 31 декабря 2018: 5 185 401 тыс. рублей).

### 30. Управление капиталом (продолжение)

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 32,5 % (на 31 декабря 2018 г.: 30,6 %). Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составил бы 31,2%

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные показатели на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	2019	2018
Основной капитал	4 157 199	3 526 644
Дополнительный капитал	1 321 039	1 658 757
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>5 478 238</b>	<b>5 185 401</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

	2019	2018
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1 593)	0
Нераспределенная прибыль	2 385 321	1 618 318
За вычетом нематериальных активов	(110 002)	(98 880)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>5 011 450</b>	<b>4 257 162</b>
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Субординированный депозит	763 611	763 611
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>763 611</b>	<b>763 611</b>
<b>Общий капитал</b>	<b>5 775 061</b>	<b>5 020 773</b>

В течение 2019 года (в течение 2018 года) Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 31. Условные обязательства

#### *Судебные разбирательства*

В 2019 году Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров: о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам и связанных с применением законодательства о банкротстве.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

#### *Налоговое законодательство*

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

### 31. Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Банка приняло решение не формировать резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2018 г.: резерв также не был сформирован), поскольку считает, что его интерпретация норм соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

#### *Соблюдение особых условий*

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

#### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии, по предоставлению кредитов	88 977	18 988
Гарантии выданные	16 928	131918
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>105 905</b>	<b>150 906</b>

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



### 31. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 105 905 тысяч рублей (2018 г.: 150 906 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Рубли	105 905	150 906
<b>Итого</b>	<b>105 905</b>	<b>150 906</b>

### *Заложенные активы*

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

### 32. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2019 года у Банка не было производных финансовых инструментов (2018 г.: у Банка не было производных финансовых инструментов).

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: текущие котлируемые цены финансовых активов или котлируемые цены по идентичным финансовым активам;
- Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме не поддающихся объективному наблюдению данных.

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018		
	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объём ненаблюдаемых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объём ненаблюдаемых данных (Уровень3)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
-облигации федерального займа	1 476 832			842 053		
‘-облигации Банка России	2 233 183			2 259 323		
-корпоративные облигации	20 158			20 584		
Акции кредитных организаций	1 423			0		
-корпоративные акции	2 817			24 724		
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>3 734 413</b>			<b>3 146 684</b>		

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. На 31 декабря 2019 года в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценными бумагами эмитентов, торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость каждого класса финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости была приблизительно равна их балансовой стоимости.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, и производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных долевыми ценными бумагами, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих ценных бумаг определяется руководством Банка на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
- наличные средства	394 876	394 876	430 328	430 328
- остатки по счетам в Банке России	278 046	278 046	266 327	266 327
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	173 328	173 328	332 588	332 588
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>140 143</b>	<b>140 143</b>	<b>146 288</b>	<b>146 288</b>
<b>Средства в других банках:</b>				
- договоры РЕПО	399 881	399 881	577 177	577 177
- депозиты в Банке России	250 000	250 000	270 100	270 100
- депозит в кредитных организациях	26 346	26 346	65 278	65 278
- прочие размещенные средства	4 648	4 648	3 559	3 559
- страховой депозит в банке-нерезиденте	35 673	35 673	40 032	40 032
- средства в клиринговых организациях	19 973	19 973	19 979	19 979
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
- кредиты юридическим лицам	9 068 644	9 056 136	9 313 693	9 415 917
- кредиты физическим лицам	2 202 830	2 203 535	2 134 347	2 134 347
- дебиторская задолженность	38 931	38 931	24 716	24 716
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- средства в расчетах с биржами	140 659	140 659	119 488	119 488
- финансовые требования к клиентам и контрагентам	747	747	153	153
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>13 174 725</b>	<b>13 162 922</b>	<b>13 709 669</b>	<b>13 811 893</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Средства других банков:</b>				
- кредиты, полученные от Банка России	8 967	8 967	145 284	145 284
<b>Средства клиентов:</b>				
- текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	3 536 265	3 536 265	3 486 936	3 486 936
- срочные депозиты прочих юридических лиц	1 544 182	1 544 182	2 020 775	2 020 775
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	237 046	237 046	209 629	209 629
- срочные вклады физических лиц	5 790 164	5 790 164	5 841 372	5 841 372
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>763 611</b>	<b>763 611</b>	<b>763 611</b>	<b>763 611</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
- кредиторская задолженность по расчетным и кредитным операциям	50 003	50 003	228 403	228 403
- страховые взносы в фонды	9 555	9 555	8 470	8 470
- расчеты с работниками	22 362	22 362	20 696	20 696
- обязательства по арендным платежам	170 479	170 479	8 470	8 470
- прочие, в т.ч. справедливая стоимость гарантий	5 290	5 290	2 890	2 890

### 34. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на **31.12.2019г.**

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	7 635	47 845
Средства клиентов	250 009	5 288	3 355 037

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на **31.12.2019 года**

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	0	0	17 429
Прочие условные обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на **31.12.2019 года**

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		648	21 122
Процентные расходы	(20 000)	(276)	(293 531)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу на **31.12.2019 года**

Количество сотрудников	Общая сумма вознаграждений	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
38	20 147	32 351

Далее указаны остатки за **31 декабря 2018г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	13 794	142 432
Средства клиентов	198 300	8 567	4 776 723

### 34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2018** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	0	0	3503
Прочие условные обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2018 год**:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		1 845	52 008
Процентные расходы	(19 434)	(162 750)	(111 578)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу на **31.12.2018** года:

Количество сотрудников	Общая сумма вознаграждений	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
42	22 823	31 487

### 35. События после отчетной даты

В конце 2019 года из Китая впервые пришла информация о коронавирусе (COVID-19) и во Всемирную организацию здравоохранения поступили сообщения об ограниченном количестве случаев заражения неизвестным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие на здоровье населения и мировую экономику стало набирать силу. Хотя на момент выпуска настоящей финансовой отчетности ситуация все еще развивается, как представляется, ее отрицательное влияние на мировую экономику и на Банк может оказаться значительным. По мнению руководства, эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты.

Эффект данной негативной ситуации найдет отражение в убытках от обесценения и ожидаемых кредитных убытках в 2020 году, в том числе в результате обновления модели ожидаемых кредитных убытков на статистические данные и макроэкономические прогнозы. Однако, с учетом неопределенности, вызванной текущей ситуацией и влиянием мер, которые уже предприняты или еще будут предприняты бизнесом и населением в целях минимизации прямого и косвенного эффекта коронавируса (COVID-19) на общество и экономику, включая планируемую и уже оказанную поддержку со стороны государства, статистические данные будут не столь точны, как в более стабильных и прогнозируемых условиях. Таким образом, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия этого события на Банк.

На дату утверждения данной финансовой отчетности наблюдается значительное ослабление российского рубля по отношению к доллару США и евро в сравнении концом 2019 года. Фондовый рынок упал, а цены на сырьевые товары значительно снизились. Цены на нефть достигли своего минимума в результате разногласий между странами ОПЕК и Россией в отношении объемов и цен поставки нефти в текущих условиях. По состоянию на конец марта 2020 года индекс ММВБ снизился на 21% с конца 2019 года и компании нефтяной отрасли, в частности, еще больше потеряли в цене, чем рынок в среднем.

### 35. События после отчетной даты (продолжение)

Руководство Банка произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Банк и пришло к выводу, что Банк, вплоть до момента выпуска данной финансовой отчетности, продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ. 20 марта 2020 года ЦБ РФ ввел ряд мер поддержки финансового сектора Российской Федерации - эти меры включают ряд послаблений в регуляторных требованиях к банкам, которые будут действовать в определенные периоды, некоторые меры - до 1 января 2021 года. В частности, ЦБ РФ предоставил право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям использовать в целях отражения в бухгалтерском учете рыночные котировки долевых и долговых ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года по всем ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года. Данная мера будет действовать до 1 января 2021 года.

Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Банка.

### 36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Банка.