

Финансовая отчетность
Акционерного коммерческого банка
«ЭНЕРГОБАНК» (АО)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности
с Заключением независимого аудитора

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

| | |
|---|----|
| Отчет о финансовом положении | 10 |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 11 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 12 |
| Отчет о движении денежных средств | 13 |

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|---|----|
| 1. Основная деятельность Банка | 14 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 14 |
| 3. Краткое изложение принципов учетной политики | 15 |
| 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 33 |
| 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 36 |
| 6. Новые учетные положения | 37 |
| 7. Денежные средства и их эквиваленты | 42 |
| 8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 43 |
| 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 44 |
| 10. Средства в других банках | 46 |
| 11. Кредиты и дебиторская задолженность | 49 |
| 12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 57 |
| 13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 58 |
| 14. Прочие активы | 58 |
| 15. Средства других банков | 59 |
| 16. Средства клиентов | 59 |
| 17. Прочие заемные средства | 60 |
| 18. Прочие обязательства | 60 |
| 19. Уставный капитал и нераспределенная прибыль | 61 |
| 20. Процентные доходы и расходы | 62 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы | 62 |
| 22. Прочие операционные доходы | 63 |
| 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 63 |
| 24. Административные и прочие операционные расходы | 63 |
| 25. Налог на прибыль | 64 |
| 26. Прибыль на акцию | 65 |
| 27. Дивиденды | 66 |
| 28. Управление рисками | 66 |
| 29. Управление капиталом | 86 |
| 30. Условные обязательства | 87 |
| 31. Производные финансовые инструменты | 88 |
| 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 89 |
| 33. Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 93 |
| 34. Операции со связанными сторонами | 96 |



420030, г. Казань, ул. Адмиралтейская, д. 3, помещ. 1058

ОГРН / ИНН: 1201600091880 / 1655450242

ОПНЗ: 12006354137

e-mail: profauditum@yandex.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Акционерного коммерческого банка

«Энергобанк»

(акционерное общество)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года,
отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (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. 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности.

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 с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Кредиты и дебиторская задолженность составляют 61% активов Банка и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

В начале 2020 года возникла значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть, фондовых индексов, падению ВВП (валового внутреннего продукта), обесценению российского рубля и общему ухудшению экономической ситуации.

В связи с этими событиями Банк принял решение о признании обесценения в составе статистических моделей оценки кредитного риска в части макроэкономических факторов (по корпоративным кредитам), реализовавшихся в полном объеме.

Информация об оценочных резервах по кредитам и дебиторской задолженности, 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 28 «Управление рисками» Примечаний к финансовой отчетности.

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

- Мы изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности.
- Мы получили понимание процедур и соответствующих средств контроля по оценке и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности.
- 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 по кредитам и дебиторской задолженности. 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 и дебиторской задолженности, 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 и дебиторской задолженности в стадии 1 и стадии 2 мы провели на выборочной основе анализ кредитоспособности заемщиков и оценили методологию 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 кредитных требований.

- 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 и дебиторской задолженности 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.

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 2020 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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 2021 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 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и 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 2021 года система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, 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 2021 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 2020 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, - Федосова Вероника Евгеньевна.

Руководитель задания по аудиту,
заместитель генерального директора
ООО «Проф-Аудитум»



A handwritten signature in blue ink, which appears to be 'В.Е. Федосова'.

Федосова В.Е.

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000257, ОГРНЗ - 22006015446

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «Проф-Аудитум»
420030, г. Казань, ул. Адмиралтейская, д.3, помещ. 1058
ОГРН 1201600091880

ООО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОГРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций – 12006354137

30 апреля 2021 года

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

| | Примечание | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 1 354 936 | 846 250 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 8 | 142 345 | 140 143 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 | 3 086 656 | 3 734 413 |
| Средства в других банках | 10 | 1 860 292 | 736 521 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 11 | 11 109 545 | 11 310 405 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме прав пользования | 12 | 375 126 | 395 548 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 13 | 5 391 | 4 313 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 5 | 22 794 |
| Прочие активы | 14 | 226 208 | 175 967 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 18 160 504 | 17 366 354 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 15 | 8 758 | 8 967 |
| Средства клиентов | 16 | 11 478 378 | 11 107 657 |
| Прочие заемные средства | 17 | 763 574 | 763 611 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 85 407 | 40 153 |
| Прочие обязательства | 18 | 290 023 | 269 826 |
| Отложенное налоговое обязательство | 25 | 99 487 | 54 688 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 12 725 627 | 12 244 902 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал | 19 | 2 737 724 | 2 737 724 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | 0 | 1 593 |
| Нераспределенная прибыль | | 2 697 153 | 2 385 321 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 5 434 877 | 5 121 452 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 18 160 504 | 17 366 354 |

Утверждено и подписано «30» апреля 2021 года.




И.П. Коннова
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 2020 года

(в тысячах рублей)

| | Примечание | 2020 г. | 2019 г. |
|--|------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | 1 709 266 | 1 764 216 |
| Прочие процентные доходы | | 167 217 | 197 752 |
| Процентные доходы, всего | 20 | 1 876 483 | 1 961 968 |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | (605 872) | (496 693) |
| Прочие процентные расходы | | 0 | 0 |
| Процентные расходы, всего | 20 | (605 872) | (496 693) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 1 270 611 | 1 465 275 |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 11 | 42 857 | (109 760) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 1 313 468 | 1 355 515 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 7 555 | 52 156 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 144 345 | (81 005) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (113 764) | 65 976 |
| Доходы по дивидендам | | 203 | 191 |
| Комиссионные доходы | 21 | 191 417 | 203 690 |
| Комиссионные расходы | 21 | (44 044) | (41 869) |
| Прочие операционные доходы | 22 | 89 299 | 136 139 |
| Чистые доходы (расходы) | | 1 588 479 | 1 690 793 |
| Административные и прочие операционные расходы | 24 | (758 935) | (707 410) |
| Операционные доходы (расходы) | | 829 544 | 983 383 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 829 544 | 983 383 |
| Расходы по налогу на прибыль | 25 | (167 236) | (216 397) |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | 662 308 | 766 986 |
| Прочий совокупный доход: | | | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | | 0 | 0 |
| Прочий совокупный доход (расход) за год | | 0 | 0 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 662 308 | 766 986 |

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

| | Уставный капитал | [Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль | Всего собственный капитал |
|---|------------------|--|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 2 737 724 | 1 618 318 | 4 356 042 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | (1 593) | 0 | (1 593) |
| Прибыль за период | 0 | 766 986 | 766 986 |
| Дивиденды | 0 | 17 | 17 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 2 736 131 | 2 385 321 | 5 121 452 |
| Остаток на 1 января 2020 года | 2 736 131 | 2 385 321 | 5 121 452 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1 593 | 0 | 1 593 |
| Прибыль за период | 0 | 662 308 | 662 308 |
| Дивиденды начисленные и выплаченные | 0 | (350 476) | (350 476) |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | 2 737 724 | 2 697 153 | 5 434 877 |

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

| | Примечание | 2020 | 2019 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 20 | 1 887 077 | 1 873 821 |
| Проценты уплаченные | 20 | (703 204) | (608 281) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | | 59 552 | 47 699 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 144 345 | (81 005) |
| Комиссии полученные | 21 | 191 718 | 202 891 |
| Комиссии уплаченные | 21 | (44 044) | (41 869) |
| Прочие операционные доходы | 22 | 108 134 | 135 899 |
| Уплаченные операционные расходы | 24 | (792 242) | (625 952) |
| Уплаченный налог на прибыль | 25 | (54 394) | (180 133) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 856 201 | 723 070 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | 8 | (2 202) | 6 145 |
| Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 | 595 760 | (583 272) |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках | 10 | (986 919) | 182 888 |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | 11 | 273 030 | 141 294 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 14 | 29 775 | (39 991) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | 15 | (209) | (136 317) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 16 | 185 989 | (192 323) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 18 | (39 658) | (171 431) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | 911 767 | (69 937) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных финансовых активов | | 0 | 0 |
| Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи» | | 0 | 0 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 12 | (20 210) | (58 889) |
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов | 12 | 308 | 79 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | (19 902) | (58 810) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров | | 1 593 | (1 593) |
| Выплаченные дивиденды | | (350 476) | 0 |
| Привлечение субординированного займа | | 0 | 0 |
| Денежные платежи в отношении основной суммы обязательств по аренде | | (59 259) | (40 049) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | (408 142) | (41 642) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 24 963 | (12 604) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 508 686 | (182 993) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 846 250 | 1 029 243 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 1 354 936 | 846 250 |

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 2020 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 2020 года, наряду с центральным офисом, Банк имеет 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 2019 года – 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 2020 года среднесписочная численность персонала Банка составила 457 человек (2019 г.: 461 человек).

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. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда может оказать в будущем значительное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Пандемия коронавируса. В 2020 году произошли существенные изменения в экономической среде, в связи с пандемией коронавируса (COVID-19). В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к ограничению работы компаний отдельных сфер деятельности (транспорта, туризма, общественного питания, розничной торговли, развлечений и прочих). Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

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

Правительство и Центральный банк Российской Федерации приняли ряд мер для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства начали постепенное снятие или смягчение введенных ограничений. Этот процесс поддержал восстановление глобальных финансовых и товарных рынков. Ухудшение эпидемиологической ситуации в четвертом квартале вновь привело к снижению деловой активности. Рост заболеваемости и усиление соответствующих ограничительных мер замедлили восстановление экономики. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным.

После заметного роста в июне-июле 2020 года, восстановление деловой активности в августе - сентябре замедлилось. В октябре - декабре 2020 года восстановление экономической активности стало неопределенным. Межотраслевое взаимодействие приводит к тому, что негативные тенденции затрагивают широкий круг отраслей и общее снижение экономической активности может превосходить первоначальный отрицательный эффект ограничений в отдельных секторах экономики.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в первой половине 2021 года, до того как будут широко применены эффективные меры противодействия.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского Правительства сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Банка и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении и результатах Банка.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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 исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, 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 (см. Примечание 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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 32.

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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке не включают премии или дисконты 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. Наращенные 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. Наращенные 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.

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.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, займов связанным сторонам, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов, валютных форвардов, займов связанным сторонам. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2 возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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, методы оценки доходности активов.

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»).

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 этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял бизнес-модели в течение текущего периода или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. 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 профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Кредитные каникулы, предоставленные Банком в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификация договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на балансовую стоимость (убыток в результат модификации) представлено в составе прибыли или убытка по статье «Доходы за вычетом расходов от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания».

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе 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 статью «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

i) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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 или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

ii) Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив будет переведен в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

iii) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив будет переведен в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

В Примечании 28 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их полного взыскания.

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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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 деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. 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 действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. 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. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и дебиторскую задолженность к одной из следующих категорий оценки: i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, 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 на добровольной основе, и ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 28 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Обязательства по предоставлению кредитов. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм.

Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством.

В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором, обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги.

Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков». Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства. Основные средства, за исключением операционной недвижимости, учитываются 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 накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая Банком (находящаяся в его собственности или учитываемая как актив в форме права пользования по договору аренды) с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости. Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

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

Амортизация. Земля не подлежит 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 применением следующих годовых норм амортизации:

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| Здания и сооружения | 1%-3,2% |
| Транспортные средства и оборудование | 2,1%-25% |
| Нематериальные активы | 0,3%-3,3% |

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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Операционная аренда или учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье прочие операционные доходы в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении договоров аренды активов с низкой стоимостью (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока 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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются 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.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, 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 и обязательства взаимозачитываются в рамках Банка.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы 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 организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии 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 кредитно-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).

В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к стадии 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из стадии 3 и процентная выручка рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к стадии 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

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.

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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| Рубль/1 доллар США | 73,8757 | 61,9057 |
| Рубль/1 евро | 90,6824 | 69,3406 |

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.

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.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают текущий и будущий периоды.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 28. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев.

Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

В течение 2020 года, в период возникновения признаков падения темпов экономического развития РФ в связи с влиянием на экономику системных факторов, обусловленных распространением COVID-19, Банк принял решение о корректировке влияния риск факторов в составе моделей обесценения корпоративных заёмщиков. Данные корректировки выражались в признании макроэкономических рисков в полном объеме, предусмотренном условиями скоринговой карты.

Результатом макроэкономических корректировок уровня риска по корпоративным ссудам, явилось досоздание резервов по МСФО по состоянию на 01.01.2021 года на общую сумму 79 754 тыс. руб., что повлекло за собой увеличение уровня покрытия ссуд резервами по МСФО с 39,4% до 39,9 % (на 0,5%).

В разрезе групп классификации уровень покрытия резервами корпоративных ссуд увеличился: по кредитам сельскому хозяйству на 1,39 %, по кредитам предприятиям прочих отраслей на 0,12 %.

В разрезе стадий обесценения уровень покрытия резервами корпоративных ссуд увеличился: по кредитам 1 стадии обесценения на 0,06 %, по кредитам 2 стадии обесценения - на 0,96%, уровень покрытия по кредитам 3 стадии не изменился.

В отношении кредитов физическим лицам, принимая во внимание следующие основные доводы:

- высокое качество розничного кредитного портфеля (доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц составляет 1,43% на 01 января 2021 года);
- высокий уровень покрытия розничного кредитного портфеля резервами по МСФО (16,21% по состоянию на 01 января 2021 года).

Банк признал существующий уровень покрытия резервами достаточным для покрытия существующих и потенциальных убытков по розничному портфелю.

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

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 5% по состоянию на 31 декабря 2020 г. привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 108 098 тыс. руб., в том числе по корпоративному кредитному портфелю на 90 345 тыс. руб., по розничному кредитному портфелю на 17 753 тыс. руб.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 5% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 74 021 тыс. руб., в том числе по корпоративному кредитному портфелю на 54 014 тыс. руб., по розничному кредитному портфелю на 20 007 тыс. руб.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес - модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных потоков на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

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

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки.

В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договора Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях.

Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

На начало и конец отчетного периода и в течение 2020 года у Банка не было инструментов, не прошедших SPPI-тест.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости.

Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании.

Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из Стадии обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения включают количество дней просрочки платежа, положение должника (процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения или продолжение мер по принудительному взысканию).

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

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 отчёте о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном и долгосрочном бизнес-плане Банка, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Банка, которые являются адекватными в текущих условиях. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: сохранение кредитного портфеля, рост портфеля гарантий, рост процентных и комиссионных доходов, снижение соотношения операционных расходов Банка к его доходам.

5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия:

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.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу.

В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении 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.

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

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. У Банка нет уступок по аренде, предоставленных в связи с пандемией COVID-19.

6. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего 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) сумме 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

6. Новые учетные положения (продолжение)

- *Дата вступления в силу:* Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- *Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:* Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- *Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:* Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования.
Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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.

6. Новые учетные положения (продолжение)

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации.

Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

6. Новые учетные положения (продолжение)

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 г., позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 г. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО.

Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

6. Новые учетные положения (продолжение)

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- *Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):*
В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

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 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Наличные средства | 466 232 | 394 876 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 318 341 | 278 046 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | 570 363 | 173 328 |
| — Российской Федерации | 570 282 | 173 262 |
| — других стран | 81 | 66 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 354 936 | 846 250 |

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 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Крупные международные банки | 81 | 66 |
| Крупные российские банки | 100 778 | 116 888 |
| Прочие российские банки | 469 504 | 56 374 |
| Итого корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках | 570 363 | 173 328 |

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 318 341 | 278 046 |
| Корреспондентские счета типа «Ностро»: | 570 363 | 173 328 |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 3 392 | 4 544 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 129 471 | 146 671 |
| - без рейтинга | 437 500 | 22 113 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 888 704 | 451 374 |

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

(в тысячах рублей)

| | Остатки по счетам в Банке России | Корреспондентские счета типа «Ностро» | Итого |
|--|----------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Низкий кредитный риск | 318 341 | 570 363 | 888 704 |
| Умеренный кредитный риск | 0 | 0 | 0 |
| Высокий кредитный риск | 0 | 0 | 0 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 318 341 | 570 363 | 888 704 |

7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 278 046 | 173 328 | 451 308 |

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 570 363 тыс.руб., или 42,10 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31.12.2019 г.: 173 328 тыс.руб., или 20,48% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 32.

8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020года | 31 декабря 2019года |
|--|---------------------|---------------------|
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 142 345 | 140 143 |

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 2020 года | 31 декабря 2019 года |
| Государственные облигации | 2 104 539 | 1 476 832 |
| Облигации Банка России | 957 109 | 2 233 183 |
| Корпоративные облигации | 19 968 | 20 158 |
| Итого долговых ценных бумаг | 3 081 616 | 3 730 173 |
| <i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i> | | |
| Долевые бумаги кредитных организаций | 1 170 | 1 423 |
| Долевые бумаги прочих резидентов | 3 870 | 2 817 |
| Итого долевых ценных бумаг | 5 040 | 4 240 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 086 656 | 3 734 413 |

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 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2020 года** и **31 декабря 2019 года**:

| (в тысячах рублей) | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------|
| 31 декабря 2020 г. | Низкий кредитный риск | Умеренный кредитный риск | Высокий кредитный риск | Итого |
| Государственные облигации | 2 104 539 | 0 | 0 | 2 104 539 |
| Облигации Банка России | 957 109 | 0 | 0 | 957 109 |
| Корпоративные облигации | 0 | 19 968 | 0 | 19 968 |
| Итого долговых ценных бумаг | 3 061 648 | 19 968 | 0 | 3 081 616 |

| (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 |
| Итого долговых ценных бумаг | 3 710 015 | 20 158 | 0 | 3 730 173 |

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 2020 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 | 19 968 | 957 109 | 2 104 539 | 3 081 616 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 19 968 | 957 109 | 2 104 539 | 3 081 616 |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 968 | 957 109 | 2 104 539 | 3 081 616 |

Аналогичные данные 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 | 3 730 173 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 20 158 | 2 233 183 | 1 476 832 | 3 730 173 |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 158 | 2 233 183 | 1 476 832 | 3 730 173 |

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 2020 года**:

| | Дата погашения | | Годовая ставка купона | | Годовая доходность к погашению | |
|---------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Минимальная | Максимальная | Минимальная | Максимальная |
| Государственные облигации | ноябрь 2022 | декабрь 2034 | 4,11 | 8,15 | 4,61 | 5,74 |
| Облигации Банка России | январь 2021 | февраль 2021 | 4,25 | 4,25 | 4,21 | 4,21 |
| Корпоративные облигации | май 2021 | май 2021 | 6,5 | 6,5 | 6,5 | 6,5 |

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 2019 года**:

| | Дата погашения | | Годовая ставка купона | | Годовая доходность к погашению | |
|---------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Мини-мальняя | Макси-мальняя | Мини-мальняя | Макси-мальняя |
| Государственные облигации | Ноябрь 2022 | Декабрь 2034 | 6,9 | 8,74 | 5,51 | 7,45 |
| Облигации Банка России | Январь 2019 | Март 2020 | 6,25 | 6,25 | 6,21 | 6,6 |
| 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.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в Примечании 32.

10. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Договоры РЕПО | 999 717 | 399 881 |
| Депозиты в Банке России | 780 086 | 250 000 |
| Депозиты в кредитных организациях | 0 | 26 346 |
| Страховой депозит в банке-нерезиденте | 56 735 | 36 673 |
| Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи | 20 000 | 19 973 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 5 269 | 4 648 |
| Резерв | (1 515) | (1 250) |
| Итого кредитов банкам | 1 860 292 | 736 521 |

10. Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ изменения резервов по средствам в других банках по кредитному качеству по состоянию **31 декабря 2020 года**:

(в тысячах рублей)

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|--------------|-----------|----------|--------------|
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года | 666 | 114 | 470 | 1 250 |
| Создание резерва под кредитные убытки в течение периода | 790 | (55) | (470) | 265 |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года | 1 456 | 59 | 0 | 1 515 |

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 представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию **на 31 декабря 2020 г.**:

(в тысячах рублей)

| | Договоры РЕПО | Депозиты в Банке России | 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 | 998 369 | 780 086 | 56 658 | 19 973 | 2 655 | 1 857 741 |
| - умеренный кредитный риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 551 | 2 551 |
| - высокий кредитный риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого средств в других банках | 998 369 | 780 086 | 56 658 | 19 973 | 5 206 | 1 860 292 |

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 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>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 | |
| Итого средств в других банках | 399 881 | 250 000 | 26 346 | 35 673 | 19 973 | 4 648 | 736 521 |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах рублей)

| | Договоры РЕПО | Депозиты в Банке России | Страховой депозит в банке-нерезиденте | Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи | Прочие размещенные средства | Итого |
|--|----------------|-------------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 998 369 | 780 086 | 0 | 19 973 | 0 | 1 798 428 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 551 | 2 551 |
| - без рейтинга | 0 | 0 | 56 658 | 0 | 2 655 | 59 313 |
| Итого средств в других банках | 998 369 | 780 086 | 56 658 | 19 973 | 5 206 | 1 860 292 |

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 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 |
| Итого средств в других банках | 399 881 | 250 000 | 26 346 | 35 673 | 19 973 | 4 648 | 736 521 |

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 2020 года отражены размещенные Банком в НКО НКЦ (АО) - Центральном контрагенте денежные средства по шести сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 998 369 тыс.руб. на срок до 32 дней и доходностью от 4,37% до 4,79% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ).

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).

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.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 32.

11. Кредиты и дебиторская задолженность

Ниже представлены данные кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| (в тысячах рублей) | Амортизированная стоимость | Валовая стоимость | Оценочный резерв |
|--|----------------------------|-------------------|--------------------|
| Корпоративные кредиты | 894 113 | 1 603 913 | (709 799) |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | 7 776 976 | 13 500 195 | (5 723 220) |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 1 199 419 | 1 370 470 | (171 051) |
| Ипотечные кредиты | 1 218 316 | 1 518 171 | (299 855) |
| Итого по кредитам | 11 088 824 | 17 992 749 | (6 903 925) |
| Дебиторская задолженность | 20 721 | 51 235 | (30 514) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 11 109 545 | 18 043 984 | (6 934 439) |

Аналогичные данные 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) |
| Итого по кредитам | 11 271 474 | 18 230 899 | (6 959 425) |
| Дебиторская задолженность | 38 931 | 101 343 | (62 412) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 11 310 405 | 18 332 242 | (7 021 837) |

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2020 года:

| Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого предпринимательства | 31 декабря 2020 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 2020 года | 25 054 | 1 061 058 | 5 475 186 | 6 651 298 |
| Отчисления в резерв в течение периода | 215 867 | 741 006 | (1 085 144) | (128 271) |
| Списание активов за счет резервов | 0 | 0 | (8) | (8) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года | 240 921 | 1 802 064 | 4 390 034 | 6 433 019 |

| Кредиты физическим лицам | 31 декабря 2020 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 2020 года | 111 | 308 885 | 89 131 | 398 127 |
| Отчисления в резерв в течение периода | 34 | 40 036 | 30 109 | 76 179 |
| Списание активов за счет резервов | 0 | 0 | (3 400) | (3 400) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года | 145 | 354 921 | 115 840 | 470 906 |

| Дебиторская задолженность | 31 декабря 2020 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 2020 года | 0 | 7 821 | 54 591 | 62 412 |
| Отчисления в резерв в течение периода | 4 | (7 718) | (23 392) | (31 106) |
| Списание активов за счет резервов | 0 | 0 | (792) | (792) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года | 4 | 103 | 30 407 | 30 514 |

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

| (в тысячах рублей) | 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 | |
| Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого предпринимательства | | | | |
| 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 периоды кредитные убытки на 31 декабря 2019 года | 25 054 | 1 061 058 | 5 475 186 | 6 651 298 |

| (в тысячах рублей) | 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 | |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года | 68 | 307 651 | 54 956 | 362 675 |
| Отчисления в резерв в течение периода | 43 | 1 234 | 40 640 | 41 917 |
| Списание активов за счет резервов | | | (6 465) | (6 465) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года | 111 | 308 885 | 89 131 | 398 127 |

| в тысячах рублей) | 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 | |
| Дебиторская задолженность | | | | |
| 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 |

Списание активов за счет резервов в 2020 году составили 4 200 тыс.руб. (2019г.: 7 553 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 2020 года и 31 декабря 2020 года:

| (в тысячах рублей) | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | 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 | 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) | |
| Кредиты, выданные клиентам -юридическим лицам | 25 054 | 1 061 058 | 5 475 186 | 6 561 298 | 3 919 999 | 5 371 069 | 6 338 874 | 15 629 942 |
| На 1 января 2020 года | | | | | | | | |
| Вновь выданные | 106 369 | 567 049 | 3 140 139 | 3 813 557 | 2 020 422 | 2 682 077 | 5 175 573 | 9 878 072 |
| Переводы: | 19 241 | 685 053 | (704 294) | 0 | (939 572) | 1 683 958 | (744 386) | 0 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | (7 989) | 7 989 | 0 | 0 | (882 619) | 882 619 | 0 | 0 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2) | 0 | 695 008 | (695 008) | 0 | 0 | 854 083 | (854 083) | 0 |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | (404) | (17 435) | 17 839 | 0 | (120 003) | (35 053) | 155 056 | 0 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 27 634 | (509) | (27 125) | 0 | 63 050 | (17 691) | (45 359) | 0 |
| Прекращение признания в течение периода | 104 736 | 175 883 | (614 927) | (334 308) | (62 568) | 903 936 | (484 415) | 356 953 |
| Списание/восстановление (переоценка) | (14 479) | (686 979) | (2 906 062) | (3 607 520) | (1 961 905) | (3 602 390) | (5 196 556) | (10 760 851) |
| Списание за счет резерва | | | (8) | (8) | | | (8) | (8) |
| Итого изменения | 215 867 | 741 006 | (1 085 152) | (128 279) | (943 623) | 1 667 581 | (1 249 792) | (525 834) |
| На 31 декабря 2020 года | 240 921 | 1 802 064 | 4 390 034 | 6 433 019 | 2 976 376 | 7 038 650 | 5 089 082 | 15 104 108 |

| (в тысячах рублей) | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | 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 | Стадия 1 (12- месячные ожидаемы е кредитны е убытки) | Стадия 2 (ожидаемы е кредитны е убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок) | |
| Кредиты, выданные клиентам -физическим лицам | 111 | 308 885 | 89 131 | 398 127 | 248 672 | 2 146 699 | 205 586 | 2 600 957 |
| На 1 января 2020 года | | | | | | | | |
| Вновь выданные | 1 | 9 630 | 42 631 | 52 262 | 197 874 | 1 213 973 | 218 353 | 1 630 200 |
| Переводы: | (1) | 3 070 | (3 069) | 0 | (670) | (8 261) | 8 931 | 0 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2) | 0 | 7 303 | (7 303) | 0 | 0 | 18 576 | (18 576) | 0 |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | (1) | (4 233) | 4 234 | 0 | (670) | (26 837) | 25 507 | 0 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прекращение признания в течение периода | 128 | (17 056) | (4 902) | (21 830) | (108 846) | (1 048 965) | (40 024) | (1 197 835) |
| Списание/восстановление (переоценка) | (94) | 50 392 | (4 551) | 45 747 | (90 818) | 90 559 | (141 022) | (141 281) |
| Списание за счет резерва | | | (3 400) | (3 400) | | | (3 400) | (3 400) |
| Итого изменения | 34 | 46 036 | 26 709 | 72 779 | (2 460) | 247 306 | 42 838 | 287 684 |
| На 31 декабря 2020 года | 145 | 354 921 | 115 840 | 470 906 | 246 212 | 2 394 005 | 248 424 | 2 888 641 |

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | 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 |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | | | |
| Дебиторская задолженность На 1 января 2020 года | 75 | 7 821 | 54 516 | 62 412 | 1 690 | 9 870 | 89 783 | 101 343 |
| Вновь выданные | 4 | 0 | 0 | 4 | 1 110 | 0 | 0 | 1 110 |
| Прекращение признания в течение периода | 0 | 0 | (23 317) | (23 317) | 0 | 0 | (39 049) | (39 049) |
| Списание/восстановление (переоценка) | (75) | (7 718) | 0 | (7 793) | (2 220) | (9 157) | 0 | (11 377) |
| Списание за счет резерва | | | (792) | (792) | 0 | 0 | (792) | (792) |
| Итого изменения | (71) | (7 718) | (24 109) | (31 898) | (2 110) | (9 157) | (39 841) | (50 108) |
| На 31 декабря 2020 года | 4 | 103 | 30 407 | 30 514 | 580 | 713 | 49 942 | 51 235 |

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:

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

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

| (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 |
| Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 75 010 | 75 010 | 0 | 0 | 99 726 | 99 726 |
| На 1 января 2019 года | | | | | | | | |
| 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 |
| На 31 декабря 2019 года | 75 | 7 821 | 54 516 | 62 412 | 1 690 | 9 870 | 89 783 | 101 343 |

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах рублей)

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| Без просроченных платежей | 939 515 | 12 968 421 | 1 337 285 | 1 494 013 | 49 547 | 16 788 781 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 1 536 | 0 | 0 | 715 | 2 251 |
| с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 0 | 4 028 | 3 359 | 7 652 | 5 | 15 044 |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 528 | 10 571 | 133 | 11 232 |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 2 077 | 0 | 1 606 | 2 033 | 835 | 6 551 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 662 321 | 526 210 | 27 691 | 3 903 | 0 | 1 220 125 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 1 603 913 | 13 500 195 | 1 370 469 | 1 518 172 | 51 235 | 18 043 984 |
| Резерв под обесценение | (709 799) | (5 723 220) | (171 050) | (299 856) | (30 514) | (6 934 439) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 894 113 | 7 776 976 | 1 199 419 | 1 218 316 | 20 721 | 11 109 545 |

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 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 1 703 242 | 13 926 698 | 1 279 181 | 1 321 778 | 101 343 | 18 332 242 |
| Резерв под обесценение | (788 763) | (5 770 523) | (150 761) | (249 378) | (62 412) | (7 021 837) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 914 479 | 8 156 175 | 1 128 420 | 1 072 400 | 38 931 | 11 310 405 |

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

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Промышленность и строительство | 2 870 481 | 15,91% | 2 436 588 | 13,29% |
| Торговля | 4 805 822 | 26,63% | 5 881 580 | 32,08% |
| Сельское хозяйство | 5 827 189 | 32,29% | 6 217 537 | 33,92% |
| Прочие | 1 651 851 | 9,15% | 1 195 580 | 6,52% |
| Физические лица | 2 888 641 | 16,01% | 2 600 957 | 14,19% |
| Итого кредитов дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности) | 18 043 984 | 100,00% | 18 332 242 | 100,00% |

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 быстро реализуемым. 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 2020 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 32.

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 |
|--|---------------------|--------------------------|------------|---|------------------------|-----------------------|----------------------------------|---|
| Чистая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 44 487 | 73 006 | 568 | 22 | 118 083 | 98 880 | 210 528 | 216 963 |
| Поступления | 0 | 7 931 | 0 | 15 439 | 23 370 | 78 653 | 0 | 102 023 |
| Выбытия | 0 | (1 597) | 0 | (9 345) | (10 942) | (36 203) | 0 | (47 145) |
| Амортизационные отчисления за период | (1 341) | (22 550) | 0 | 0 | (23 891) | (19 146) | (45 228) | (88 265) |
| Амортизация по выбывшим основным средствам | 0 | 1 444 | 0 | 0 | 1 444 | 0 | 0 | 1 444 |
| Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | 43 146 | 58 234 | 568 | 6 116 | 108 064 | 122 184 | 165 300 | 395 548 |
| Поступления | 5 204 | 18 857 | 0 | 22 355 | 46 416 | 130 130 | 0 | 176 546 |
| Выбытия | 0 | (2 660) | 0 | (28 471) | (31 131) | (79 718) | (1 193) | (112 042) |
| Амортизационные отчисления за период | (2 280) | (20 866) | 0 | 0 | (23 146) | (19 690) | (44 588) | (87 424) |
| Амортизация по выбывшим основным средствам | 0 | 2 498 | 0 | 0 | 2 498 | 0 | 0 | 2 498 |
| Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 46 070 | 56 063 | 568 | 0 | 102 701 | 152 906 | 119 519 | 375 126 |
| Стоимость на 31 декабря 2020 года | 67 396 | 215 864 | 568 | 0 | 283 828 | 217 066 | 209 335 | 710 229 |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года | (21 326) | (159 801) | 0 | 0 | (181 127) | (64 160) | (89 816) | (335 103) |
| Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 46 070 | 56 063 | 568 | 0 | 102 701 | 152 906 | 119 519 | 375 126 |

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.

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

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.

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлены активы в форме права собственности на 31 декабря 2020 г.:

| Показатели, в тыс. рублей | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Помещения для собственного пользования | 119 323 | 164 634 |
| транспорт | 196 | 666 |
| Итого активы в форме права пользования | 119 519 | 165 300 |

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 – 31 декабря 2020 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 5 391 тыс. руб. (2019г. – 4 313 тыс.руб.). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Недвижимость | 5 202 | 3 693 |
| Земельный участок | 620 | 620 |
| Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи | (431) | |
| Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 5 391 | 4 313 |

14. Прочие активы

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 года |
|--|--------------------|----------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Средства в расчетах с биржами | 215 402 | 140 659 |
| Финансовые требования к клиентам и контрагентам | 635 | 747 |
| Итого прочих финансовых активов | 216 037 | 141 406 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплаты | 10 148 | 34 537 |
| Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль) | 23 | 24 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 10 171 | 34 561 |
| Итого прочих активов | 226 208 | 175 967 |

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

Анализ финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

15. Средства других банков.

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 года |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Кредиты, полученные от Банка России | 8 758 | 8 967 |
| Итого средства других банков | 8 758 | 8 967 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком были привлечены кредиты от Банка России в сумме 8 758 тыс.руб. (2019 г.: 8 967 тыс.руб.) под ставки от 2,25% до 4,0% годовых (2019 г.: 6,25% годовых), сроком по май 2021 года.

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

16. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 года |
|--|--------------------|----------------------|
| Юридические лица | 5 249 486 | 5 080 447 |
| — Текущие/расчетные счета | 3 646 213 | 3 536 265 |
| — Срочные депозиты | 1 603 273 | 1 544 182 |
| Физические лица | 6 228 892 | 6 027 210 |
| — Текущие счета/счета до востребования | 314 442 | 237 046 |
| — Срочные вклады | 5 914 450 | 5 790 164 |
| Итого средств клиентов | 11 478 378 | 11 107 657 |

Отраслевой состав клиентов представлен в следующей таблице:

| Отрасль | Остаток на 31 декабря 2020 | Доля % | Остаток на 31 декабря 2019 | Доля % |
|-------------------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| физические лица | 6 228 892 | 54,27% | 6 027 210 | 54,26% |
| торговля и услуги | 994 010 | 8,66% | 822 342 | 7,40% |
| промышленность | 1 093 355 | 9,53% | 489 358 | 4,41% |
| финансовая и страховая деятельность | 1 382 695 | 12,05% | 1 264 346 | 11,38% |
| строительство | 208 056 | 1,81% | 294 710 | 2,65% |
| операции с недвижимостью | 646 788 | 5,63% | 617 136 | 5,56% |
| транспорт и связь | 152 019 | 1,32% | 93 229 | 0,87% |
| сельское хозяйство | 178 401 | 1,55% | 190 028 | 1,71% |
| прочие виды деятельности | 594 162 | 5,18% | 1 306 298 | 11,76% |
| Итого | 11 478 378 | 100,00% | 11 107 657 | 100,00% |

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

17. Прочие заемные средства

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Субординированные займы | 763 574 | 763 611 |
| Итого прочие заемные средства | 763 574 | 763 611 |

Прочие заемные средства на 31 декабря 2020 года представляют собой субординированные займы в сумме 763 574 тыс. руб. (2019г.: 763 611 тыс.руб.) имеют номинальную процентную ставку от 6,8% до 8,0% годовых (2019г.: процентная ставка 6,8% и 8,0% в год) сроком погашения до 2025 года).

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

18. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 года |
|--|--------------------|----------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами | 8 527 | 1 580 |
| Обязательства по расчетным и кредитным операциям | 44 377 | 50 003 |
| Расчеты с работниками | 23 679 | 22 362 |
| Страховые взносы в фонды | 9 903 | 9 555 |
| Справедливая стоимость гарантийных обязательств, оценочные обязательства | 3 569 | 2 815 |
| Обязательства по арендным платежам | 127 161 | 170 479 |
| Оценочный резерв под условные обязательства | 40 076 | 0 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 4 897 | 0 |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 301 | 837 |
| Прочие | 63 | 58 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 262 553 | 257 689 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Налоги к уплате | 2 242 | 1 794 |
| Кредиторская задолженность | 3 950 | 4 125 |
| Прочие | 21 278 | 6 218 |
| Итого прочих нефинансовых финансовых обязательств | 27 470 | 12 137 |
| Итого прочих обязательств | 290 023 | 269 826 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 290 023 тыс. руб. (2019г.: 269 826 тыс. руб.).

18. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ оценочного резерва под условные обязательства за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года:

| Условные обязательства | 31 декабря 2020 года | | | Итого |
|---|---|--|--|----------|
| | 1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 2 стадия ожидаемые кредитные убытки | 3 стадия ожидаемые кредитные убытки | |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам на 1 января 2020 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отчисления в резерв в течение периода | (489) | (3 436) | (36 151) | (40 076) |
| Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам на 31 декабря 2020 года | 489 | 3 436 | 36 151 | 40 076 |

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28. 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 |
|---|--|---|-----------|
| на 31 декабря 2019 года | 2 736 131 | 0 | 2 736 131 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1 593 | 0 | 1 593 |
| на 31 декабря 2020 года | 2 737 724 | 0 | 2 737 724 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка за отчетный период по российским правилам бухгалтерского учета составила 661 692 тыс. руб. (2019г.: нераспределенная прибыль составила 772 952 тыс. руб.).

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

В 2020 году дивиденды, в размере 350 476 тыс.руб. были объявлены и выплачены в российских рублях по итогам работы за 2019 год. (в 2019 году, дивиденды не были объявлены и не выплачивались).

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка, включающая переоценку неденежных статей в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составила 2 697 153 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 662 308 тыс.руб., а чистая прибыль отчетного года, после выплаты дивидендов составила 311 832 тыс.руб. (2019г.: 2 385 321 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 766 969 тыс.руб.)

20. Процентные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | |
| Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам | 1 314 056 | 1 348 868 |
| Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам | 323 764 | 296 440 |
| Средства в других банках | 43 616 | 91 567 |
| Средства, размещенные в Банке России | 27 830 | 27 341 |
| Итого проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 1 709 266 | 1 764 216 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Торговые ценные бумаги | 167 217 | 197 752 |
| Прочие процентные доходы: | 167 217 | 197 752 |
| Итого процентных доходов | 1 876 483 | 1 961 968 |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | |
| Срочные вклады физических лиц | (423 429) | (445 953) |
| Счета, депозиты юридических лиц | (177 257) | (34 396) |
| Средства других банков | (2 221) | (6) |
| Кредиты Банка России | (315) | (4 315) |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | (2 650) | (12 023) |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | (605 872) | (496 693) |
| Прочие процентные расходы | | |
| Прочие процентные расходы | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | (605 872) | (496 693) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 1 270 611 | 1 465 275 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

21. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|---|---|
| Комиссионные доходы | | |
| От открытия и ведения банковских счетов | 27 658 | 26 177 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 126 021 | 138 146 |
| От осуществления переводов денежных средств | 24 104 | 25 449 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 2 497 | 4 721 |
| Прочие комиссионные доходы | 11 137 | 9 197 |
| Итого комиссионных доходов | 191 417 | 203 690 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание | (35 076) | (34 153) |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств | (1 892) | (2 670) |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | (1 707) | (1 593) |
| Прочие комиссионные расходы | (5 369) | (3 455) |
| Итого комиссионных расходов | (44 044) | (41 869) |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | 147 373 | 161 821 |

22. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Доход от операций по предоставленным кредитам | 75 969 | 113 482 |
| Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов и вкладов | 7 529 | 7 226 |
| Доход от сдачи имущества в аренду | 2 923 | 2 784 |
| Доход от выбытия основных средств и проч. имущества | 25 | 94 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 942 | 766 |
| Прочее | 1 911 | 11 787 |
| Итого прочих операционных доходов | 89 299 | 136 139 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

тысячах рублей)

| | 2020 | 2019 |
|--|--------------|---------------|
| <i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 6 616 | 43 872 |
| Облигации Банка России | 123 | (274) |
| Корпоративные облигации | 42 | (445) |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | 774 | 9 003 |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 555 | 52 156 |

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.

24. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

| | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|---|---|
| Расходы на содержание персонала | 372 290 | 344 811 |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | 3 414 | 3 702 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 8 375 | 21 797 |
| Амортизация по активам в форме права использования | 44 588 | 45 228 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 97 656 | 81 061 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 29 400 | 23 483 |
| Коммунальные услуги | 14 184 | 16 626 |
| Реклама и маркетинг | 11 320 | 14 154 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 42 836 | 43 036 |
| Административные расходы | 48 198 | 28 856 |
| Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 431 | 0 |
| Страхование | 41 671 | 50 108 |
| Прочее | 44 572 | 34 548 |
| Итого административных и операционных расходов | 758 935 | 707 410 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 75 431 тыс. руб. (2019 г.: 70 339 тыс. руб.).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

| | 2020 | 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (122 438) | (120 548) |
| <i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i> | | |
| с возникновением и списанием временных разниц | (44 799) | (95 849) |
| Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль | (167 237) | (216 397) |
| Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств | 0 | 0 |

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2019 г.: 20 %).

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

(в тысячах рублей)

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения | 829 291 | 983 383 |
| Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством | 20% | 20% |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке | 165 858 | 196 677 |
| <i>Постоянные разницы:</i> | | |
| - расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы | (25 794) | (9 978) |
| - доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль | 27 172 | 29 698 |
| Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год | 167 236 | 216 397 |

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 2020 год:

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2019 года | Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков | Отнесено непосредственно на счета собственных средств | 31 декабря 2020 года |
|---|----------------------|---|---|----------------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i> | | | | |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1 377) | 81 | 0 | (1 296) |
| Списание прочих активов | 3 331 | (634) | 0 | 2 697 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 47 923 | (35 332) | 0 | 12 591 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 49 877 | (35 885) | 0 | 13 992 |
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i> | | | | |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов | (66 530) | (42 066) | 0 | (108 596) |
| Основные средства | (38 035) | 33 066 | 0 | (4 969) |
| Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 0 | 86 | 0 | 86 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (104 565) | (8 914) | 0 | (113 479) |
| Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив | (54 688) | (44 799) | 0 | (99 487) |

25. Налог на прибыль (продолжение)

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 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 50 117 | (240) | 0 | 49 877 |
| <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 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (8 955) | (95 610) | 0 | (104 565) |
| Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив | 41 162 | (95 850) | 0 | (54 688) |

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.

26. 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 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Прибыль за год | 662 308 | 766 986 |
| За вычетом дивидендов | (350 476) | - |
| Нераспределенная прибыль за год | 311 832 | 766 986 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) | 21 374 | 21 374 |
| Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию) | 14,59 | 35,88 |

27. Дивиденды

| | (в тысячах рублей) | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| | По обыкновенным акциям | По обыкновенным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января | 0 | 0 |
| Дивиденды объявленные в течение года | 350 476 | 0 |
| Дивиденды выплаченные в течение года | (350 476) | (0) |
| Количество акций (тыс.шт.) | 21 374 | 21 374 |
| Дивиденды к выплате на 31 декабря | 0 | 0 |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) | 16,40 | 0,0 |

В 2020 году дивиденды в размере 350 476 тыс.руб. были объявлены и выплачены в российских рублях по итогам работы за 2019 год, что составляет 16 рублей 40 коп. на одну акцию. (2019г.: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

28. 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».

28. 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.

28. 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 2020 год существенных изменений объема финансовых активов подверженных кредитному риску не отмечено. По-прежнему, основная концентрация активов, подверженных кредитному риску, приходилась на корпоративное кредитование и МСБ. Доля концентрации активов на корпоративное кредитование и МСБ в общем объеме на 01.01.2021 года составила 69,5%.

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 итогам 2020 года в разрезе отраслевой концентрации отмечалась положительная динамика диверсификации портфеля и снижения отраслевого кредитного риска. Доля предприятий сельского хозяйства, до вычета резервов, в кредитном портфеле за 2020 год сократилась с 40,4% до 39,4%, опережая динамику сокращения кредитного портфеля в целом. В свою очередь выросла доля предприятий, представляющих прочие отрасли экономики.

28. Управление рисками (продолжение)

В соответствии с принципами 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.

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 | |
| Межбанковские кредиты | Овердрафты и банковские карты | при выдаче кредита (единовременно) |
| | Кредиты Банкам | |
| Прочие требования | Финансовые инструменты небанковских кредитных организаций | при выдаче кредита (единовременно) |
| | цессии по кредитам (требования с отсрочкой платежа) | |
| | 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 |

28. 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 ≥ 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) |

28. Управление рисками (продолжение)

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

1. Способ расчета вероятности дефолта PD#1 используется в отношении кредитных портфелей - кредиты предприятиям сельского хозяйства и пищевого производства; кредиты прочим юридическим лицам; кредиты, предоставленные кредитным организациям-банкам.

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. Способ расчета вероятности дефолта PD#2 используется 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. Способ расчета вероятности дефолта PD#3 используется 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:

$PD \text{ для 1 стадии} = PD * 12 / \text{Средний срок выхода на просрочку (месяц)}$; 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 безнадёжной для целей создания резервов по РПБУ, признание Заёмщика банкротом по законодательству исключают возможность классификации ссуды по 2 стадии обесценения.

28. Управление рисками (продолжение)

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.

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:

NPL_{90+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+.

$NPL_{90+на\ конец\ периода}$ - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам с просроченной задолженностью 90+, участвовавших в расчете показателя NPL_{90+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 истечению 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 № 199-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 дефолта; уровень потерь при дефолте.

28. Управление рисками (продолжение)

Особенности учета макроэкономических показателей в расчете стоимости обесценения.

В отношении таких видов финансовых инструментов, как корпоративное кредитование юридически лиц, вложения Банка в форме инструментов межбанковского кредитования, Банк учитывает в составе статистических моделей оценки кредитного риска следующие факторы обесценения финансовых активов: темп роста ВВП, темп инфляции, индекс производства продукции сельского хозяйства (только для группы классификации - кредиты предприятиям сельского хозяйства).

В 2020 году в связи с событиями экономического кризиса, связанного (в том числе) с пандемией коронавируса, разовым чрезвычайным падением уровня ВВП и общим ухудшением экономической ситуации, Банк принял решение о признании обесценения в составе статистических моделей оценки кредитного риска в части макроэкономических факторов по корпоративным кредитам, реализовавшимся в полном объеме. Банком были произведены корректировки стоимости обесценения по корпоративным кредитам, связанные с учетом реализации событий риска, связанных с COVID 19 в разрезе групп классификации и стадий обесценения. По состоянию на 01.01.2021 года сумма корректировок стоимости обесценения составила 79 754 тыс. руб.

| Группы классификации | Стадии обесценения | | | Итого |
|---|--------------------|---------------|----------|---------------|
| | 1 | 2 | 3 | |
| малый и средний бизнес (МСБ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| предприятия отрасли «Сельского хозяйства» | 168 | 70 989 | 0 | 71 157 |
| прочие заемщики | 1 009 | 7 588 | 0 | 8 597 |
| Итого | 1 177 | 78 577 | 0 | 79 754 |

тыс.руб.

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.

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.

28. Управление рисками (продолжение)

- 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.

Дополнительно в целях количественной оценки размера принимаемых рыночных рисков Банком 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)):

| | 01.01.2020 | 01.01.2021 | Контрольный индикатор | Лимит |
|-------------------------------------|------------|------------|-----------------------|-------|
| | млн руб. | млн руб. | % | % |
| Рыночный риск методом VaR[1] | 15,96 | 10,55 | 100 | 110 |
| <i>в т.ч.</i> | | | | |
| облигации | 13,03 | 10,27 | | |
| акции | 0,04 | 0,09 | | |
| валютный риск | 2,90 | 0,19 | 40 | 50 |
| Рыночный риск методом VaR / Капитал | 0,30% | 0,19% | 2% | 2,5% |
| Стресс - потери | 89,5 | 92,8 | | |

За течение 2020 г. отмечалось некоторое снижение значения рыночного риска, рассчитанного по методологии VaR (расчет величины активов, находящихся под риском), за счет снижения рыночного риска портфеля облигаций.

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

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;

28. Управление рисками (продолжение)

- 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.

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)

| 31 декабря 2020 года | До востребо вания и менее месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 354 936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 354 936 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России | 142 345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 142 345 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 429 191 | 552 927 | 0 | 934 306 | 1 170 232 | 3 086 656 |
| Средства в других банках | 1 860 292 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 860 292 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 197 511 | 1 280 694 | 1 402 414 | 6 101 744 | 2 127 182 | 11 109 545 |
| Прочие финансовые активы | 216 037 | 0 | 0 | 0 | 0 | 216 037 |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 4 200 312 | 1 833 621 | 1 402 414 | 7 036 050 | 3 297 414 | 17 769 811 |
| Средства других банков | 6 | 2 633 | 6 119 | 0 | 0 | 8 758 |
| Средства клиентов | 4 013 493 | 553 717 | 693 564 | 3 306 245 | 2 911 359 | 11 478 378 |
| Прочие заемные средства | 13 574 | 0 | 0 | 0 | 750 000 | 763 574 |
| Прочие финансовые обязательства | 85 561 | 27 691 | 18 501 | 130 800 | 0 | 262 553 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 4 112 634 | 584 041 | 718 184 | 3 437 045 | 3 661 359 | 12 513 263 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020г. | 87 678 | 1 249 580 | 684 230 | 3 599 005 | (363 945) | 5 256 548 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэта нарастающим итогом) | 1,02 | 1,28 | 1,37 | 1,63 | 1,42 | X |

28. Управление рисками (продолжение)

(в тысячах рублей)

| 31 декабря 2019 года | До востребо вания и менее месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 846 250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 846 250 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России | 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 |
| Прочие финансовые активы | 141 406 | 0 | 0 | 0 | 0 | 141 406 |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 2 727 685 | 2 730 113 | 1 129 642 | 7 023 598 | 3 298 100 | 16 909 138 |
| 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 |
| Прочие финансовые обязательства | 71 250 | 21 647 | 25 967 | 138 825 | 0 | 257 689 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 4 512 815 | 593 927 | 1 433 201 | 3 620 357 | 1 977 624 | 12 137 924 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019г. | (1 785 130) | 2 136 186 | (303 559) | 3 403 241 | 1 320 476 | 4 771 214 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом) | 0,60 | 1,07 | 1,01 | 1,34 | 1,39 | X |

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов меньше (2019 г.: на 400 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 210 262 тыс. руб. (2019 г.: на 190 849 тыс. руб.) меньше в результате более низких процентных доходов, в основном, по кредитам, выданным клиентам и банкам.

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов больше (2019 г.: на 400 базисных пунктов больше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 210 262 тыс. руб. (2019 г.: на 190 849 тыс. руб.) больше в результате более высоких процентных доходов, в основном, по кредитам, выданным клиентам и банкам.

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.

28. Управление рисками (продолжение)

2020 год

| Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| Рубль | 400 | 206 948 | 206 948 |
| Доллар США | 400 | (5 726) | (5 726) |
| Евро | 400 | (3 185) | (3 185) |

2020 год

| Валюта | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| Рубль | 400 | (206 948) | (206 948) |
| Доллар США | 400 | 5 726 | 5 726 |
| Евро | 400 | 3 185 | 3 185 |

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 |

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.

| | 2020 | 2019 |
|--|-------|-------|
| Активы | | |
| Кредиты и депозиты, предоставленные банкам | 4,0 | 6,0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе: | | |
| - задолженность юридических лиц | 8,08 | 9,22 |
| - задолженность физических лиц | 10,59 | 11,88 |
| Обязательства | | |
| Кредиты и депозиты, полученные от банков | - | - |
| Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе: | | |
| - депозиты юридических лиц | 4,03 | 5,75 |
| - вклады физических лиц | 3,46 | 4,86 |

28. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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 выполнения нормативов ликвидности за 2020 год (поквартально):

| Нормативы ликвидности | 31.12.2019 | 31.03.2020 | 30.06.2020 | 30.09.2020 | 31.12.2020 |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| H2 (не менее 15%) | 102,87% | 96,62% | 100,61% | 109,04% | 96,85% |
| H3 (не менее 50%) | 107,33% | 123,52% | 128,41% | 140,69% | 122,61% |
| H4 (не более 120%) | 96,28% | 96,52% | 94,77% | 85,39% | 84,04% |

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

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.

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.

В рамках реализации процедуры стресс-тестирования риска ликвидности рассматривается сценарий единовременного 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.

28. Управление рисками (продолжение)

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 АКБ «Энергобанк» по обеспечению устойчивости и ликвидности. Основными целями плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2020 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 |
|---|--|----------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 354 936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 354 936 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 142 345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 142 345 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 429 191 | 552 927 | 0 | 934 306 | 1 170 232 | 3 086 656 |
| Средства в других банках | 1 860 292 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 860 292 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 197 511 | 1 280 694 | 1 402 414 | 6 101 744 | 2 127 182 | 11 109 545 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| Прочие финансовые активы | 216 037 | 0 | 0 | 0 | 0 | 216 037 |
| Итого денежные финансовые активы | 4 200 317 | 1 833 621 | 1 402 414 | 7 036 050 | 3 297 414 | 17 769 816 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 6 | 2 633 | 6 119 | 0 | 0 | 8 758 |
| Средства клиентов | 4 013 493 | 553 717 | 693 564 | 3 306 245 | 2 911 359 | 11 478 378 |
| Прочие заемные средства | 13 574 | 0 | 0 | 0 | 750 000 | 763 574 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 85 407 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85 407 |
| Прочие финансовые обязательства | 85 561 | 27 691 | 18 501 | 130 800 | 0 | 262 553 |
| Отложенное налоговое обязательство | 99 487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 487 |
| Итого денежные финансовые обязательства: | 4 297 528 | 584 041 | 718 184 | 3 437 045 | 3 661 359 | 12 698 157 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года | (97 211) | 1 249 580 | 684 230 | 3 599 005 | (363 945) | 5 071 659 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года | (97 211) | 1 152 369 | 1 836 599 | 5 435 604 | 5 071 659 | |

28. Управление рисками (продолжение)

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 |
|---|--|----------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| 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 |
| Итого денежные финансовые активы | 2 750 479 | 2 730 113 | 1 129 642 | 7 023 598 | 3 298 100 | 16 931 932 |
| Обязательства | | | | | | |
| 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 |
| Итого денежные финансовые обязательства: | 4 607 656 | 593 927 | 1 433 201 | 3 620 357 | 1 977 624 | 12 232 765 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года | (1 857 177) | 1 136 186 | (303 559) | 3 403 241 | 1 320 476 | 4 699 167 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года | (1 857 177) | 279 009 | (24 550) | 3 378 691 | 4 699 167 | |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2020:**

(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 |
|--|---|----------------------|--------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Денежные финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 6 | 2 633 | 6 119 | 0 | 0 | 8 758 |
| Средства клиентов | 4 013 493 | 553 717 | 693 564 | 3 306 245 | 2 911 359 | 11 478 378 |
| Прочие заемные средства | 13 574 | 0 | 0 | 0 | 750 000 | 763 574 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 85 407 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85 407 |
| Прочие финансовые обязательства | 85 561 | 27 691 | 18 501 | 130 800 | 0 | 262 553 |
| Отложенное налоговое обязательство | 99 487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 487 |
| Итого балансовых обязательств | 4 297 528 | 584 041 | 718 184 | 3 437 045 | 3 661 359 | 12 698 157 |
| Финансовые гарантии, выданные | 1 000 | 1 956 | 31 200 | 1 414 | 0 | 35 570 |
| Неиспользованные кредитные линии | 15 524 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 524 |
| Итого внебалансовых обязательств | 16 524 | 1 956 | 31 200 | 1 414 | 0 | 51 094 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 314 052 | 585 997 | 749 384 | 3 438 459 | 3 661 359 | 12 749 251 |

28. Управление рисками (продолжение)

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 |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Денежные финансовые обязательства | | | | | | |
| 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 |
| Итого балансовых обязательств | 4 607 656 | 593 927 | 1 433 201 | 3 620 357 | 1 977 624 | 12 232 765 |
| Финансовые гарантии, выданные | 25 890 | 6 000 | 5 000 | 52 087 | 0 | 88 977 |
| Неиспользованные кредитные линии | 16 928 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 928 |
| Итого внебалансовых обязательств | 42 818 | 6 000 | 5 000 | 52 087 | 0 | 105 905 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 650 474 | 599 927 | 1 438 201 | 3 672 444 | 1 977 624 | 12 388 670 |

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 отчетном, как и в предыдущем 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.

28. 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 2020 года**:

(в тысячах рублей)

| | Россия | Страны Организаци экономическог сотрудничеств и развити | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|--|------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 354 855 | 81 | - | 1 354 936 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 142 345 | - | - | 142 345 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 086 656 | - | - | 3 086 656 |
| Средства в других банках | 1 803 634 | 56 658 | - | 1 860 292 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 11 109 545 | - | - | 11 109 545 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 5 | - | - | 5 |
| Прочие финансовые активы | 216 037 | - | - | 216 037 |
| Итого финансовые активов | 17 713 077 | 56 739 | - | 17 769 816 |
| Нефинансовые активы | 10 171 | - | - | 10 171 |
| Итого активы | 17 723 248 | 56 739 | - | 17 779 987 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 8 758 | - | - | 8 758 |
| Средства клиентов | 11 185 227 | 73 151 | 220 000 | 11 478 378 |
| Прочие заемные средства | 763 574 | - | - | 763 574 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 85 407 | - | - | 85 407 |
| Прочие финансовые обязательства | 262 553 | - | - | 262 553 |
| Отложенное налоговое обязательство | 99 487 | - | - | 99 487 |
| Итого финансовые обязательства | 12 405 006 | 73 151 | 220 000 | 12 698 157 |
| Нефинансовые обязательства | 27 470 | - | - | 27 470 |
| Итого обязательства | 12 432 476 | 73 151 | 220 000 | 12 725 627 |
| Чистая балансовая позиция | 5 290 772 | (16 412) | (220 000) | 5 054 360 |

28. Управление рисками (продолжение)

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 |
|---|-------------------|---|------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 846 184 | 66 | - | 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 | 700 848 | 35 673 | - | 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 | 141 406 | - | - | 141 406 |
| Итого финансовые активы | 16 896 193 | 35 739 | - | 16 931 932 |
| Нефинансовые активы | 34 561 | - | - | 34 561 |
| Итого активы | 16 930 754 | 35 739 | - | 16 966 493 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 8 967 | - | - | 8 967 |
| Средства клиентов | 10 398 550 | 238 235 | 470 872 | 11 107 657 |
| Прочие заемные средства | 763 611 | - | - | 763 611 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 40 153 | - | - | 40 153 |
| Прочие финансовые обязательства | 257 689 | - | - | 257 689 |
| Отложенное налоговое обязательство | 54 688 | - | - | 54 688 |
| Итого финансовые обязательства | 11 523 658 | 238 235 | 470 872 | 12 232 765 |
| Нефинансовые обязательства | 12 137 | - | - | 12 137 |
| Итого обязательства | 11 523 658 | 238 235 | 470 872 | 12 244 902 |
| Чистая балансовая позиция | 5 394 959 | (202 496) | (470 872) | 4 721 591 |

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).

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию **31 декабря 2020 года**:

(в тысячах рублей)

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|---|-------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| Денежные финансовые активы: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 676 639 | 498 846 | 177 240 | 2 211 | 1 354 936 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 142 345 | 0 | 0 | 0 | 142 345 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 086 656 | 0 | 0 | 0 | 3 086 656 |
| Средства в других банках | 1 726 292 | 133 733 | 267 | 0 | 1 860 292 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 11 109 540 | 4 | 1 | 0 | 11 109 545 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 5 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| Прочие финансовые активы | 384 | 152 547 | 62 855 | 251 | 216 037 |
| Итого денежные финансовые активы | 16 741 861 | 785 130 | 240 363 | 2 462 | 17 769 816 |
| Денежные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 8 758 | 0 | 0 | 0 | 8 758 |
| Средства клиентов | 10 653 084 | 694 495 | 130 798 | 1 | 11 478 378 |
| Прочие заемные средства | 763 574 | 0 | 0 | 0 | 763 574 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 85 407 | 0 | 0 | 0 | 85 407 |
| Прочие финансовые обязательства | 262 487 | 2 | 64 | 0 | 262 553 |
| Отложенное налоговое обязательство | 99 487 | 0 | 0 | 0 | 99 487 |
| Итого денежные финансовые обязательства | 11 872 797 | 694 497 | 130 862 | 1 | 12 698 157 |
| Чистая балансовая позиция | 4 869 064 | 90 633 | 109 501 | 2 461 | 5 071 659 |
| Влияние сделок СПОТ с валютой | (62) | 0 | 0 | 0 | (62) |
| Чистая балансовая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой | 4 869 002 | 90 633 | 109 501 | 2 461 | 5 071 597 |

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 |
|---|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| Денежные финансовые активы: | | | | | |
| 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 |
| Итого денежные финансовые активы | 16 540 579 | 112 289 | 277 774 | 1 290 | 16 931 932 |
| Денежные финансовые обязательства | | | | | |
| 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 |
| Итого денежные финансовые обязательства | 11 610 899 | 1 265 575 | 343 651 | 12 640 | 12 232 765 |
| Чистая балансовая позиция | 5 929 680 | (1 153 286) | (65 877) | (11 350) | 4 699 167 |
| Влияние сделок СПОТ с валютой | (1 356 769) | 1 281 448 | 70 599 | 0 | (4 722) |
| Чистая балансовая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой | 4 572 911 | 128 162 | 4 722 | (11 350) | 4 694 445 |

На 31 декабря 2020 г. по инструментам срочных сделок влияние в иностранной валюте отсутствует, валютного риска нет (2019г. – 4 722 тыс.руб).

28. 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 2020 года | |
|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 19,3% | 4 059 | 4 059 |
| Ослабление доллара США на 19,3% | (4 059) | (4 059) |
| Укрепление евро на 30,8% | (14 356) | (14 356) |
| Ослабление евро на 30,8% | 14 356 | 14 356 |

| | 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 |

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 2020 года | | |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 3,4 % | 31 709 | 31 709 |
| Ослабление доллара США на 3,4% | (31 709) | (31 709) |
| Укрепление Евро на 7,5 % | 1 643 | 1 643 |
| Ослабление Евро на 7,5 % | (1 643) | (1 643) |

| 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) |

29. 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 2020 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 5 608 019 тыс. рублей (на 31 декабря 2019: 5 478 238 тыс. рублей).

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 2020 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 33,5 % (на 31 декабря 2019 г.: 32,5 %).

В таблице ниже представлены нормативы достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Нормативы достаточности (проценты)

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 25,9 | 24,7 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 25,9 | 24,7 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 33,5 | 32,5 |

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)

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Основной капитал | 4 310 031 | 4 157 199 |
| Дополнительный капитал | 1 297 988 | 1 321 039 |
| Итого нормативного капитала | 5 608 019 | 5 478 238 |

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

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| <i>Капитал 1-го уровня</i> | | |
| Уставный капитал | 2 737 724 | 2 737 724 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | (1 593) |
| Нераспределенная прибыль | 2 697 153 | 2 385 321 |
| За вычетом нематериальных активов | (122 184) | (110 002) |
| Итого капитала 1-го уровня | 5 312 693 | 5 011 450 |
| <i>Капитал 2-го уровня</i> | | |
| Субординированный депозит | 763 574 | 763 611 |
| Итого капитала 2-го уровня | 763 574 | 763 611 |
| Общий капитал | 6 076 267 | 5 775 061 |

В течение 2020 года (в течение 2019 года) Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2020 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 2020 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.

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 2020 года руководство Банка приняло решение не формировать резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 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.

30. Условные обязательства (продолжение)

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 на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляли:

| (в тысячах рублей) | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии, по предоставлению кредитов | 15 524 | 16 928 |
| Финансовые гарантии, выданные | 35 570 | 88 977 |
| Итого обязательств кредитного характера | 51 094 | 105 905 |

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 51 094 тыс.руб. (2019 г.: 105 905 тыс.руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| (в тысячах рублей) | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Рубли | 51 094 | 105 905 |
| Итого | 51 094 | 105 905 |

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

31. 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 2020 года у Банка не было производных финансовых инструментов (2019 г.: у Банка не было производных финансовых инструментов).

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 методов оценки. 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости согласно требованиям на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Банка.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена на основании котлируемых рыночных цен. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, Банк принимал во внимание последние актуальные сделки купли-продажи данных ценных бумаг.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. 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.

Для кредитов и депозитов Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение двух последних недель перед отчетной датой и двух месяцев после. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

| | 2020 | 2019 |
|---|-------------|------------|
| | % в год | % в год |
| <i>Средства в других банках</i> | 4,37 - 4,79 | 6,17-6,41 |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> | | |
| Корпоративные кредиты | 5,0 -16,5 | 9,22-21,5 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 6,3-17,0 | 9,6-22,0 |
| Кредиты физическим лицам на потребительские цели | 9,0-35,0 | 7,8-28,2 |
| Кредиты физическим лицам на покупку автомобилей | 6,2-29,0 | 11,88-24,0 |
| Ипотечные кредиты | 3,0-19,5 | 6,5-16,9 |

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. У Банка отсутствуют финансовые обязательства, имеющие рыночную котировку. 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ этих ставок представлен ниже:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------------|----------|---------|
| | % в год | % в год |
| Средства других банков | 2,25-4,0 | 6,25 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 0,5-7,0 | 1,6-7,6 |
| Срочные вклады физических лиц | 0,1-6,0 | 0,1-7,4 |
| Субординированные займы | 6,8-8 | 6,8-8 |

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся множественные оценки справедливой стоимости.

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

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 | | |
|---|--|---|---|---|---|---|
| | Котировки на активном рынке (Уровень1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3) |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i> | | | | | | |
| -облигации федерального займа | 2 104 539 | | | 1 476 832 | | |
| -облигации Банка России | 957 109 | | | 2 233 183 | | |
| -корпоративные облигации | 19 968 | | | 20 158 | | |
| -акции кредитных организаций | 1 170 | | | 1 423 | | |
| -корпоративные акции | 3 870 | | | 2 817 | | |
| Итого финансовых активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости | 3 086 656 | | | 3 734 413 | | |

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел обязательств, многократно оцениваемых по справедливой стоимости.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих счета без установленного срока погашения и депозитах до востребования.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой.

Для котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотированных долговых инструментов (если они есть) используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

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

(в тысячах рублей)

| | 31 декабря 2020 года | | | | 31 декабря 2019 года | | | |
|---|----------------------|------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|----------------|-------------------|-------------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты: | | | | | | | | |
| - наличные средства | 466 232 | - | - | 466 232 | 394 876 | - | - | 394 876 |
| - остатки по счетам в Банке России | - | 318 341 | - | 318 341 | - | 278 046 | - | 278 046 |
| - корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | - | - | 570 363 | 570 363 | - | - | 173 328 | 173 328 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 142 345 | - | 142 345 | - | 140 143 | - | 140 143 |
| Средства в других банках: | | | | | | | | |
| - договоры РЕПО | 998 369 | - | - | 998 369 | 399 881 | - | - | 399 881 |
| - депозиты в Банке России | - | 780 086 | - | 780 086 | - | 250 000 | - | 250 000 |
| - депозит в кредитных организациях | - | - | - | - | - | - | 26 346 | 26 346 |
| - прочие размещенные средства | - | - | 5 206 | 5 206 | - | - | 4 648 | 4 648 |
| - страховой депозит в банке-нерезиденте | - | - | 56 658 | 56 658 | - | - | 35 673 | 35 673 |
| - средства в клиринговых организациях | - | - | 19 973 | 19 973 | - | - | 19 973 | 19 973 |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | | | | | | |
| - кредиты юридическим лицам | - | - | 8 862 979 | 8 671 089 | - | - | 9 068 644 | 9 056 136 |
| - кредиты физическим лицам | - | - | 2 429 552 | 2 417 735 | - | - | 2 202 830 | 2 203 535 |
| - дебиторская задолженность | - | - | 20 721 | 20 721 | - | - | 38 931 | 38 931 |
| Прочие финансовые активы: | | | | | | | | |
| - средства в расчетах с биржами | - | 215 402 | - | 215 402 | - | - | 140 659 | 140 659 |
| - финансовые требования к клиентам и контрагентам | - | - | 635 | 635 | - | - | 747 | 747 |
| Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости | 1 464 601 | 1 456 174 | 11 966 087 | 14 683 155 | 794 757 | 668 189 | 11 711 779 | 13 162 922 |

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|--|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| Средства других банков: | | | | | | |
| - кредиты, полученные от Банка России | 8 758 | - | 8 758 | 8 967 | - | 8 967 |
| Средства клиентов: | | | | | | |
| - текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 3 646 213 | - | 3 646 213 | 3 536 265 | - | 3 536 265 |
| - срочные депозиты прочих юридических лиц | 1 616 877 | - | 1 603 273 | 1 544 182 | - | 1 544 182 |
| - текущие счета (счета до востребования) физических лиц | 314 442 | - | 314 442 | 237 046 | - | 237 046 |
| - срочные вклады физических лиц | 5 979 864 | - | 5 914 450 | 5 790 164 | - | 5 790 164 |
| Прочие заемные средства | - | 763 574 | 763 574 | - | 763 611 | 763 611 |
| Прочие финансовые обязательства: | | | | | | |
| - кредиторская задолженность по расчетным и кредитным операциям | - | 44 377 | 44 377 | - | 50 003 | 50 003 |
| - страховые взносы в фонды | - | 9 903 | 9 903 | - | 9 555 | 9 555 |
| - расчеты с работниками | - | 23 679 | 23 679 | - | 22 362 | 22 362 |
| - обязательства по арендным платежам | - | 127 161 | 127 161 | - | 170 479 | 170 479 |
| - оценочный резерв под условные обязательства | - | 40 076 | 40 076 | - | - | - |
| - прочие, в т.ч. справедливая стоимость гарантий | - | 17 357 | 17 357 | - | 5 290 | 5 290 |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | 11 566 154 | 1 026 127 | 12 513 263 | 11 116 624 | 1 021 300 | 12 137 724 |

33. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

33. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению) | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|---|---|---|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты: | | | |
| - наличные средства | - | 466 232 | 466 232 |
| - остатки по счетам в Банке России | - | 318 341 | 318 341 |
| - корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | - | 570 363 | 570 363 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 142 345 | 142 345 |
| Средства в других банках: | | | |
| - договоры РЕПО | - | 998 369 | 998 369 |
| - депозиты в Банке России | - | 780 086 | 780 086 |
| - депозит в кредитных организациях | - | - | - |
| - прочие размещенные средства | - | 5 206 | 5 206 |
| - страховой депозит в банке-нерезиденте | - | 56 658 | 56 658 |
| - средства в клиринговых организациях | - | 19 973 | 19 973 |
| Инвестиции в ценные бумаги: | | | |
| - государственные облигации | 2 104 539 | - | 2 104 539 |
| - облигации Банка России | 957 109 | - | 957 109 |
| - корпоративные облигации | 19 968 | - | 19 968 |
| - долевые бумаги кредитных организаций | 1 170 | - | 1 170 |
| - долевые бумаги прочих резидентов | 3 870 | - | 3 870 |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | |
| - корпоративные кредиты | - | 894 113 | 894 113 |
| - кредиты субъектам малого предпринимательства | - | 7 776 976 | 7 776 976 |
| - потребительские кредиты физическим лицам | - | 1 199 419 | 1 199 419 |
| - ипотечные кредиты | - | 1 218 316 | 1 218 316 |
| - дебиторская задолженность | - | 20 721 | 20 721 |
| Прочие финансовые активы: | | | |
| - средства в расчетах с биржами | - | 215 402 | 215 402 |
| - финансовые требования к клиентам и контрагентам | - | 635 | 635 |
| Итого финансовые активы | 3 086 656 | 11 596 499 | 14 683 155 |

33. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению) | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|---|---|---|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты: | | | |
| - наличные средства | - | 394 876 | 394 876 |
| - остатки по счетам в Банке России | - | 278 046 | 278 046 |
| - корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | - | 173 328 | 173 328 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 140 143 | 140 143 |
| Средства в других банках: | | | |
| - договоры РЕПО | - | 399 881 | 399 881 |
| - депозиты в Банке России | - | 250 000 | 250 000 |
| - депозит в кредитных организациях | - | 26 346 | 26 346 |
| - прочие размещенные средства | - | 4 648 | 4 648 |
| - страховой депозит в банке-нерезиденте | - | 35 673 | 35 673 |
| - средства в клиринговых организациях | - | 19 973 | 19 973 |
| Инвестиции в ценные бумаги: | | | |
| - государственные облигации | 1 476 832 | - | 1 476 832 |
| - облигации Банка России | 2 233 183 | - | 2 233 183 |
| - корпоративные облигации | 20 158 | - | 20 158 |
| - долевые бумаги кредитных организаций | 1 423 | - | 1 423 |
| - долевые бумаги прочих резидентов | 2 817 | - | 2 817 |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | |
| - корпоративные кредиты | - | 907 559 | 907 559 |
| - кредиты субъектам малого предпринимательства | - | 8 161 085 | 8 161 085 |
| - потребительские кредиты физическим лицам | - | 1 130 430 | 1 130 430 |
| - ипотечные кредиты | - | 1 072 400 | 1 072 400 |
| - дебиторская задолженность | - | 38 931 | 38 931 |
| Прочие финансовые активы: | | | |
| - средства в расчетах с биржами | - | 140 659 | 140 659 |
| - финансовые требования к клиентам и контрагентам | - | 747 | 747 |
| Итого финансовые активы | 3 734 413 | 13 174 725 | 16 909 138 |

По состоянию на 31 декабря 2020 (на 31 декабря 2019 г.) у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

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 декабря 2020 года:**

(в тысячах рублей)

| | Материнская организация Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------------------|--|--------------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (за минусом резервов) | 0 | 13 343 | 25 482 |
| Средства клиентов | 250 006 | 13 290 | 2 396 461 |

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на **31 декабря 2020 года:**

(в тысячах рублей)

| | Материнская организация Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|----------------------------------|--|-----------------------------|
| Гарантии выпущенные Банком | 0 | 0 | 2 000 |
| Прочие условные обязательства | 0 | 0 | 0 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на **31 декабря 2020 года:**

(в тысячах рублей)

| | Материнская организация Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--------------------|----------------------------------|--|-----------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 625 | 2 294 |
| Процентные расходы | (20 000) | (20) | (131 850) |

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу на **31.12.2020 года:**

| Количество сотрудников | Общая сумма вознаграждений | |
|------------------------|---|--|
| | Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады) | Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки) |
| 16 | 14 774 | 27 193 |

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 декабря 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 |