

КБ "Новый век" (ООО)

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы составления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики	16
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	25
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
8. Средства в других банках.....	27
9. Кредиты клиентам.....	28
10. Основные средства и нематериальные активы	32
11. Прочие активы.....	33
12. Средства клиентов	34
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
14. Прочие обязательства.....	35
15. Субординированные займы.....	36
16. Уставный капитал.....	37
17. Процентные доходы и расходы	37
18. Комиссионные доходы и расходы	38
19. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	38
20. Операционные расходы	39
21. Налог на прибыль.....	39
22. Управление рисками	41
23. Внебалансовые и условные обязательства.....	58
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
25. Операции со связанными сторонами.....	61
26. Управление капиталом.....	62
27. События после отчетной даты	64

Аудиторское заключение независимого аудитора Участникам и Совету директоров КБ "Новый век" (ООО)

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ "Новый век" (ООО) (Полное наименование: Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью), ОГРН 1027700047715, местонахождение: 115093, Российская Федерация, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года,
- отчета о 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 за 2020 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность КБ "Новый век" (ООО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации 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 Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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 Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации 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 годовой 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 Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации 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 Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками - не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2020 года разработаны и применяются системы отчетности в отношении значимых для Кредитной организации кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков, риска потери ликвидности, риска концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, а также риском потери

ликвидности и риском концентрации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

19 апреля 2021 года

Отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 293 118	426 700
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		32 263	13 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
без обременения	7	497 650	882 709
Средства в других банках	8	1 680 177	610 042
Кредиты клиентам	9	1 263 576	1 077 696
Текущие требования по налогу на прибыль		6 898	11 558
Отложенный налоговый актив	21	9 420	9 491
Основные средства и нематериальные активы	10	176 575	181 912
Прочие активы	11	17 829	16 578
Итого активов		4 977 506	3 230 359
Обязательства			
Средства клиентов	12	3 484 261	1 850 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	136 576	36 595
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 598	1 352
Прочие обязательства	14	192 161	241 126
Субординированные займы	15	390 400	375 000
Итого обязательств		4 204 996	2 504 295
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	261 405	261 405
Нераспределенная прибыль		511 105	464 659
Итого собственный капитал		772 510	726 064
Итого обязательств и собственного капитала		4 977 506	3 230 359

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 19 апреля 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	17	276 443	245 517
Процентные расходы	17	(54 170)	(45 700)
Чистые процентные доходы		222 273	199 817
Комиссионные доходы	18	34 809	37 466
Комиссионные расходы	18	(11 605)	(13 873)
Чистые комиссионные доходы		23 204	23 593
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
<i>по ценным бумагам, предназначенным для торговли</i>		(5 912)	(794)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(40 708)	111 278
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		70 721	(46 515)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	19	(39 975)	(83 758)
Прочие операционные доходы		840	1 288
Чистые доходы		230 443	204 909
Операционные расходы	20	(171 651)	(175 344)
Прибыль до налогообложения		58 792	29 565
Расходы по налогу на прибыль	21	(12 346)	(4 005)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		46 446	25 560
Совокупный доход за период		46 446	25 560

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 19 апреля 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ "Новый век" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2018 года</i>	261 405	439 099	700 504
<i>Совокупный доход за период</i>	-	25 560	25 560
<i>Остаток за 31 декабря 2019 года</i>	261 405	464 659	726 064
<i>Совокупный доход за период</i>	-	46 446	46 446
<i>Остаток за 31 декабря 2020 года</i>	261 405	511 105	772 510

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 19 апреля 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	278 423	239 039
Проценты уплаченные	(41 802)	(35 020)
Комиссии полученные	34 804	37 434
Комиссии уплаченные	(11 588)	(13 989)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	82
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(40 659)	111 629
Прочие операционные доходы	442	1 029
Уплаченные операционные расходы	(144 773)	(152 539)
Уплаченный налог на прибыль	(7 369)	(17 478)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	67 489	170 187
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(18 590)	(2 517)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376 217	(244 522)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(1 070 000)	155 000
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(225 149)	(497 883)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(450)	5 732
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 517 593	355 091
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(40 231)	32 932
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	606 879	(25 980)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(17 573)	(9 033)
Выручка от реализации основных средств	-	171
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(17 573)	(8 862)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

Денежные средства от финансовой деятельности

<i>Поступления от выпуска долговых ценных бумаг</i>	431 929	39 450
<i>Погашение долговых ценных бумаг</i>	(335 668)	(7 573)
<i>Привлечение субординированных займов</i>	15 400	20 000
<i>Погашение обязательств по аренде</i>	(22 341)	(23 830)

<i>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</i>	89 320	28 047
---	---------------	---------------

<i>Влияние изменений официального обменного курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</i>	187 784	(81 600)
---	----------------	-----------------

<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	866 410	(88 395)
--	----------------	-----------------

<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	427 378	515 773
--	---------	---------

<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 6)</i>	1 293 788	427 378
--	------------------	----------------

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 19 апреля 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью) КБ "Новый век" (ООО) (далее по тексту - Банк) зарегистрирован Банком России 20.06.2002 года под номером 3417.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (26.09.2017), лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (10.02.2014), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (10.02.2014). Вид лицензии – универсальная.

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

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 10 февраля 2014 года под номером 1005. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года Банк имеет дополнительный офис в городе Пушкино Московской области.

17.06.2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. (25.06.2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.)

По состоянию за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма «ЭЛЬВИ».

Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга размещается на сайте ООО Фирма «ЭЛЬВИ» по адресу <http://firmaelvi.ru/information-disclosure/>.

В таблице ниже представлен список участников Банка:

	За 31 декабря			
	2020 г.		2019 г.	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
ООО Фирма «ЭЛЬВИ» (Дробыш Виктор Яковлевич – 45%)	160 000	61,54%	160 000	61,54%
АО «Интернешнл Мьюзик Групп»	25 000	9,615%	25 000	9,615%
ООО «Хитлаб»	25 000	9,615%	25 000	9,615%
ООО «Музыкальная индустрия»	25 000	9,615%	25 000	9,615%
АО «Скрин Арт Медиа»	25 000	9,615%	25 000	9,615%
Итого	260 000	100%	260 000	100%

Бенефициарным владельцем Банка (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет более 25 процентов в капитале Банка) является Дробыш Виктор Яковлевич.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами.

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

Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.
- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде не оказали существенного влияния на Банк.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». 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, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- 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);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – 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).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Банк считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
доллар США	73,8757	61,9057
евро	90,6824	69,3406

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация финансовых обязательств

Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов

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.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки),
и

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва. Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования.

	Годовая норма амортизации, %
Автомобили	20-30
Компьютерная и оргтехника	20-50
Банковское оборудование	10-33,3
Мебель и прочее	14,3-50

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- ✓ В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием участников Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 22 Управление рисками.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 24.

Аренда. При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Наличные средства</i>	223 936	155 554
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	106 187	35 387
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации</i>	519 156	169 777
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	444 509	66 660
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(670)	(678)
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	1 293 118	426 700
<i>Плюс резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	670	678
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</i>	1 293 788	427 378

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 2020 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>	(678)	(678)
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	8	8
<i>Резерв за 31 декабря 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(670)	(670)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 2019 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(1 195)	(1 195)
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	517	517
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(678)	(678)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 069 852	1 069 852
<i>Итого эквиваленты денежных средств</i>	1 069 852	1 069 852

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	271 824	271 824
<i>Итого эквиваленты денежных средств</i>	271 824	271 824

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 22 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 22 Управление рисками.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22 Управление рисками.

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

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Облигации Банка России</i>	497 650	882 709
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	497 650	882 709

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

8. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Депозиты в Банке России</i>	1 680 177	610 042
<i>Итого средства в других банках</i>	1 680 177	610 042

В 2020 и 2019 годах движения резерва по средствам в других банках не было.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

9. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Кредиты юридическим лицам:	1 192 894	1 118 296
Кредиты физическим лицам:	255 481	180 665
Потребительские кредиты	123 150	104 872
Ипотечные и жилищные кредиты	120 814	66 263
Овердрафты по пластиковым картам	11 517	9 530
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 448 375	1 298 961
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(184 799)	(221 265)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 263 576	1 077 696

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	(73 133)	(10 224)	(106 539)	(189 896)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	17 596	(17 596)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(12 630)	(61 635)	30 000	(44 265)
Списание резерва по реализованным кредитам	-	-	76 539	76 539
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам	(68 167)	(89 455)	-	(157 622)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	(3 787)	(27 582)	-	(31 369)
Переводы в Этап 1	4 022	(4 022)	-	-
Переводы в Этап 2	456	(456)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(9 486)	13 678	-	4 192
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам	(8 795)	(18 382)	-	(27 177)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 года	(76 962)	(107 837)	-	(184 799)
ИТОГО (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(22 116)	(47 957)	30 000	(40 073)

КБ "Новый век" (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2019 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты юридическим лицам:				
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(45 369)	(80 776)	-	(126 145)
<i>Переводы в Этап 1</i>	(2 695)	2 695	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	101 327	(101 327)	-
<i>Отчисления в резерв</i>	(25 069)	(33 470)	(5 212)	(63 751)
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам</i>	(73 133)	(10 224)	(106 539)	(189 896)
Кредиты физическим лицам:				
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(2 624)	(5 406)	-	(8 030)
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	11	(11)	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резерв</i>	(1 174)	(22 165)	-	(23 339)
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам</i>	(3 787)	(27 582)	-	(31 369)
<i>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года</i>	(76 920)	(37 806)	(106 539)	(221 265)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
31 декабря 2020 года						
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	987 915	204 979	-	1 192 894	(157 622)	1 035 272
<i>Потребительские кредиты</i>	58 067	65 083	-	123 150	(19 277)	103 873
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	99 497	21 317	-	120 814	(6 049)	114 765
<i>Овердрафты по пластиковым картам</i>	10 656	861	-	11 517	(1 851)	9 666
<i>Итого</i>	1 156 135	292 240	-	1 448 375	(184 799)	1 263 576
31 декабря 2019 года						
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	961 017	50 740	106 539	1 118 296	(189 896)	928 400
<i>Потребительские кредиты</i>	27 136	77 736	-	104 872	(25 460)	79 412
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	48 971	17 292	-	66 263	(4 610)	61 653
<i>Овердрафты по пластиковым картам</i>	7 379	2 151	-	9 530	(1 299)	8 231
<i>Итого</i>	1 044 503	147 919	106 539	1 298 961	(221 265)	1 077 696

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Низкий кредитный риск	987 915	-	-	987 915
Средний кредитный риск	-	144 405	-	144 405
Высокий кредитный риск	-	60 574	-	60 574
Итого кредиты юридическим лицам	987 915	204 979	-	1 192 894
Кредиты физическим лицам:				
Низкий кредитный риск	168 220	-	-	168 220
Средний кредитный риск	-	87 164	-	87 164
Высокий кредитный риск	-	97	-	97
Итого кредиты физическим лицам	168 220	87 261	-	255 481
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2020 года	1 156 135	292 240	-	1 448 375

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Низкий кредитный риск	961 017	-	-	961 017
Средний кредитный риск	-	41 840	-	41 840
Высокий кредитный риск	-	8 900	-	8 900
Дефолтные активы	-	-	106 539	106 539
Итого кредиты юридическим лицам	961 017	50 740	106 539	1 118 296
Кредиты физическим лицам:				
Низкий кредитный риск	83 486	-	-	83 486
Средний кредитный риск	-	97 040	-	97 040
Высокий кредитный риск	-	139	-	139
Итого кредиты физическим лицам	83 486	97 179	-	180 665
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 года	1 044 503	147 919	106 539	1 298 961

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 22 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 22 Управление рисками.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2020 г.	%	За 31 декабря 2019 г.	%
Физические лица	255 481	18%	180 665	14%
Юридические лица	1 192 894	82%	1 118 296	86%
<i>Сельское хозяйство</i>	-	-	106 539	8%
<i>Деятельность издательская</i>	142 849	10%	160 000	12%
<i>Производство напитков</i>	15 000	1%	140 000	11%
<i>Строительство</i>	46 000	3%	8 900	1%
<i>Торговля оптовая</i>	257 500	18%	119 482	9%
<i>Производство компьютеров, электронных и оптических изделий</i>	-	-	122 450	9%
<i>Аренда и лизинг</i>	113 000	8%	-	-
<i>Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков</i>	82 998	6%	110 000	9%
<i>Деятельность рекламная</i>	56 526	4%	71 086	6%
<i>Производство прочих готовых изделий</i>	-	-	210 000	16%
<i>Деятельность в сфере телекоммуникаций</i>	40 574	3%	40 000	3%
<i>Производство электрического оборудования</i>	-	-	28 000	2%
<i>Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей</i>	155 042	11%	1 839	-
<i>Деятельность в области здравоохранения</i>	98 405	7%	-	-
<i>Деятельность в области права и бухгалтерского учета</i>	20 000	-	-	-
<i>Торговля розничная</i>	165 000	11%	-	-
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	1 448 375	100%	1 298 961	100%
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(184 799)		(221 265)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	1 263 576		1 077 696	

Информация о концентрации кредитного риска, информация об обеспечении по кредитам, сроках погашения, географический анализ и анализ кредитов в разрезе валют представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

КБ "Новый век" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и нематериальные активы

2020 год	Авто- мобили	Бан- ковское оборудо- вание	Компью- теры, оргтех- ника	Мебель	Прочее	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств								
Остаток на 1 января	3 389	161	4 443	3 681	8 566	17 442	176 373	214 055
Поступления за год	-	-	3 140	-	-	14 433	-	17 573
Модификация/пересчет	-	-	-	-	-	-	(1 478)	(1 478)
Выбытия за год	-	-	(301)	(14)	-	-	-	(315)
Остаток за 31 декабря	3 389	161	7 282	3 667	8 566	31 875	174 895	229 835
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января	1 167	161	3 557	2 553	2 372	4 858	17 475	32 143
Амортизационные отчисления за год	370	-	785	142	812	2 094	17 229	21 432
Выбытия за год	-	-	(301)	(14)	-	-	-	(315)
Остаток за 31 декабря	1 537	161	4 041	2 681	3 184	6 952	34 704	53 260
Остаточная стоимость за 31 декабря	1 852	-	3 241	986	5 382	24 923	140 191	176 575

2019 год	Авто- мобили	Бан- ковское оборудо- вание	Компью- теры, оргтех- ника	Мебель	Прочее	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств								
Остаток на 1 января	3 396	161	4 745	3 681	5 014	12 765	176 373	206 135
Поступления за год	551	-	207	-	3 598	4 677	-	9 033
Выбытия за год	(558)	-	(509)	-	(46)	-	-	(1 113)
Остаток за 31 декабря	3 389	161	4 443	3 681	8 566	17 442	176 373	214 055
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января	1 388	161	3 036	2 411	1 919	3 081	-	11 996
Амортизационные отчисления за год	337	-	1 030	142	499	1 777	17 475	21 260
Выбытия за год	(558)	-	(509)	-	(46)	-	-	(1 113)
Остаток за 31 декабря	1 167	161	3 557	2 553	2 372	4 858	17 475	32 143
Остаточная стоимость за 31 декабря	2 222	-	886	1 128	6 194	12 584	158 898	181 912

За 31 декабря 2020 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 6 541 тыс. руб. (2019: 5 434 тыс. руб.).

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 559	12 481
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями	1 588	152
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	141	175
Прочее	1 456	518
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41)	(119)
Итого прочие финансовые активы	15 703	13 207
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 021	3 010
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	105	361
Итого прочие нефинансовые активы	2 126	3 371
Итого прочие активы	17 829	16 578

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(14)	-	(105)	(119)
Восстановление резерва в течение периода	3	-	75	78
Резерв за 31 декабря 2020 года по прочим финансовым активам	(11)	-	(30)	(41)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(68)	-	(2)	(70)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	54	-	(103)	(49)
Резерв за 31 декабря 2019 года по прочим финансовым активам	(14)	-	(105)	(119)

В 2020 году и 2019 году движения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам не было.

Информация о качестве прочих финансовых активов представлена ниже.

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	15 714	-	-	15 714
Высокий кредитный риск	-	-	5	5
Дефолтные активы	-	-	25	25
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2020 года	15 714	-	30	15 744

11. Прочие активы (продолжение)

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	13 220	1	-	13 221
Высокий кредитный риск	-	-	103	103
Дефолтные активы	-	-	2	2
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2019 года	13 220	1	105	13 326

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 22 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 22 Управление рисками.

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Прочие юридические лица	2 980 517	1 535 165
Текущие/расчетные счета	2 979 512	1 533 665
Срочные депозиты	1 005	1 500
Физические лица	503 744	315 057
Текущие счета/счета до востребования	267 377	175 863
Срочные вклады	236 367	139 194
Итого средства клиентов	3 484 261	1 850 222

За 31 декабря 2020 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 2 869 199 тыс. руб., что составило 82 % от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 29 000 тыс. руб. (2019: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 1 374 741 тыс. руб., что составило 74 % от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 15 000 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 и 2019 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Векселя	136 576	36 595
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	136 576	36 595

На отчетную дату 31 декабря 2020 года Банк имеет в обеспечении выданных им кредитов и гарантий собственные векселя на сумму 134 000 тыс. руб. (2019: 36 057 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2020 и 2019 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	149 952	163 578
Договоры финансовых гарантий	11 872	13 836
Резерв по обязательствам кредитного характера	11 313	13 556
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	8 541	4 407
Прочее	973	1 456
Итого прочие финансовые обязательства	182 651	196 833
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 387	4 484
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 997	36 962
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 499	1 264
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	734	1 576
Прочее	893	7
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 510	44 293
Итого прочие обязательства	192 161	241 126

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	за 31 декабря 2020		за 31 декабря 2019	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	23 830	14 571	23 830	13 625
От 1 года до 5 лет	95 319	68 737	95 319	64 409
Свыше 5 лет	73 474	66 644	97 304	85 544
Итого	192 623	149 952	216 453	163 578

14. Прочие обязательства (продолжение)

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2020 и 2019 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

15. Субординированные займы

В таблице ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2020 года.

	дата получения	валюта	сумма, тыс. руб.	ставка, % годовых	дата погашения
ООО Фирма "Эльви"	21.06.2012	рубли	40 000	7,00%	21.06.2032
ООО Фирма "Эльви"	22.08.2017	рубли	60 000	7,00%	22.08.2027
ООО Фирма "Эльви"	21.12.2017	рубли	60 000	7,00%	21.12.2027
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	26.02.2018	рубли	40 000	5,00%	26.02.2028
ООО "Ко-Фи"	07.05.2018	рубли	65 000	5,00%	07.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	11.05.2018	рубли	20 000	5,00%	11.05.2028
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	14.05.2018	рубли	20 000	5,00%	14.05.2028
ООО "Музыкальная индустрия"	31.05.2018	рубли	30 000	5,00%	31.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	28.06.2018	рубли	20 000	5,00%	28.06.2028
ООО "Ко-Фи"	05.10.2018	рубли	10 000	5,00%	05.10.2028
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	27.11.2019	рубли	10 000	5,00%	27.11.2029
ООО "Хитлаб"	16.10.2020	рубли	2 200	4,75%	16.10.2030
ООО "Музыкальная Индустрия"	16.10.2020	рубли	6 000	4,75%	16.10.2030
АО "Скрин Арт Медиа"	16.10.2020	рубли	3 800	4,75%	16.10.2030
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	16.10.2020	рубли	3 400	4,75%	16.10.2030
Итого субординированные займы			390 400		

В таблице ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2019 года.

	дата получения	валюта	сумма, тыс. руб.	ставка, % годовых	дата погашения
ООО Фирма "Эльви"	21.06.2012	рубли	40 000	7,0%	21.06.2032
ООО Фирма "Эльви"	22.08.2017	рубли	60 000	10,0%	22.08.2027
ООО Фирма "Эльви"	21.12.2017	рубли	60 000	8,5%	21.12.2027
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	26.02.2018	рубли	40 000	7,0%	26.02.2028
ООО "Ко-Фи"	07.05.2018	рубли	65 000	6,7%	07.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	11.05.2018	рубли	20 000	5,8%	11.05.2028
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	14.05.2018	рубли	20 000	5,8%	14.05.2028
ООО "Музыкальная индустрия"	31.05.2018	рубли	30 000	5,8%	31.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	28.06.2018	рубли	20 000	5,8%	28.06.2028
ООО "Ко-Фи"	05.10.2018	рубли	10 000	5,8%	05.10.2028
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	27.11.2019	рубли	10 000	5,0%	27.11.2029
Итого субординированные займы			375 000		

15. Субординированные займы (продолжение)

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Географический анализ субординированных займов представлен в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2020 г.		За 31 декабря 2019 г.	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	260 000	261 405	260 000	261 405
Итого уставный капитал	260 000	261 405	260 000	261 405

17. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	198 858	165 114
Средства в других банках	47 940	38 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 645	41 900
Итого процентные доходы	276 443	245 517
Процентные расходы		
Субординированные займы	(26 045)	(26 901)
Обязательства по аренде	(10 194)	(11 035)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(8 701)	(6 422)
Выпущенные долговые обязательства	(8 005)	(619)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(1 182)	(5)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(43)	(697)
Прочее	-	(21)
Итого процентные расходы	(54 170)	(45 700)
Чистые процентные доходы	222 273	199 817

18. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 944	14 939
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	9 304	9 237
Комиссия по выданным гарантиям	5 620	6 824
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 531	1 848
За зачисление зарплаты на банковские карты сотрудников	2 099	1 836
Прочее	2 311	2 782
Итого комиссионные доходы	34 809	37 466
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(6 098)	(5 328)
За проведение операций с валютными ценностями	(2 422)	(3 807)
По агентским договорам на привлечение клиентов	(1 478)	(2 567)
По операциям с пластиковыми картами	(777)	(879)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(249)	(322)
Прочее	(581)	(970)
Итого комиссионные расходы	(11 605)	(13 873)
Чистый комиссионный доход	23 204	23 593

19. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года			Итого
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Денежные средства и их эквиваленты	6	8	-	-	8
Кредиты клиентам	9	(22 116)	(47 957)	30 000	(40 073)
Прочие финансовые активы	11	3	-	75	78
Обязательства кредитного характера	23	4 199	(743)	-	3 456*
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(17 906)	(48 700)	30 075	(36 531)*

* Включая оценку финансовых гарантий до наибольшей величины в сумме 3 444 тыс. руб.

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года			Итого
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Денежные средства и их эквиваленты	6	517	-	-	517
Кредиты клиентам	9	(26 243)	(55 635)	(5 212)	(87 090)
Прочие финансовые активы	11	54	-	(103)	(49)
Обязательства кредитного характера	23	(843)	(317)	-	(1 160)*
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(26 515)	(55 952)	(5 315)	(87 782)*

* Включая оценку финансовых гарантий до наибольшей величины в сумме 4 024 тыс. руб.

20. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	109 720	107 582
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 10)	21 432	21 260
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 984	3 954
Ремонт и эксплуатация основных средств	5 942	5 762
Охрана	5 852	6 643
Страхование	5 608	10 927
Связь	4 557	3 619
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 771	2 441
Списание стоимости материальных запасов	2 297	2 962
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	945	824
Реклама и маркетинг	562	2 719
Прочее	4 981	6 651
Итого операционные расходы	171 651	175 344

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2020 и 2019 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 275	7 767
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	71	(3 762)
Расходы по налогу на прибыль за период	12 346	4 005

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2020 году 20% (2019: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

21. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	58 792	29 565
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	11 758	5 913
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(1 473)	(1 988)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	2 061	440
Расходы по налогу на прибыль за период	12 346	4 005

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2019: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2020 г.	Изменение	За 31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	1 422	477	945
- Списание на расходы материалов	39	5	34
- Отражение финансовых гарантий	2 258	446	1 812
- Начисленные отпускные	1 142	(26)	1 168
- Процентные доходы	2	(1 865)	1 867
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 365	(388)	3 753
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 192	1 192	-
Общая сумма отложенного налогового актива	9 420	(159)	9 579
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(19)	19
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(69)	69
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(88)	88
Чистый отложенный налоговый актив	9 420	(71)	9 491
Итого признаваемая сумма отложенного налогового актива	9 420	(71)	9 491
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	9 420	(71)	9 491

22. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

К рискам, которым подвержен Банк, относятся: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, риск ликвидности, процентный риск, рыночный риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный и фондовый, риск концентрации, а также операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, страновой риск, остаточный риск.

Значимыми для Банка безусловно признаются следующие виды рисков: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

Прочие виды рисков признаются значимыми для Банка в следующих случаях:

- если для данного определенного вида риска Банк России устанавливает подходы к определению его размера при расчете регулятивного капитала;
- если количественная оценка определенного вида риска превышает величину в 5% от величины имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- если количественная оценка какого-либо из показателей склонности к риску, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка для данного вида риска, превышает величину сигнального значения, установленного в отношении лимита склонности к риску;
- если качественная оценка уровня рисков, принимаемых Банком, связанных с определенным видом осуществляемых Банком операций, их объемов и (или) качественная оценка сложности осуществляемых Банком операций (сделок) свидетельствуют о фактическом (потенциальном) высоком уровне риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- в отношении кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- в отношении кредитного риска контрагента – финансовые обязательства контрагента перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
- в отношении риска ликвидности – несбалансированные по срокам погашения (истребования) финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- в отношении рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
- в отношении валютного риска – неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- в отношении процентного риска - неблагоприятное изменение уровней процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам;

22. Управление рисками (продолжение)

- в отношении фондового риска – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- в отношении риска концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, кредитные требования в одном секторе экономики или географической зоне, а также номинированные в одной валюте, значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- в отношении операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
- в отношении правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- в отношении стратегического риска – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- в отношении странового риска – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
- в отношении риска потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- в отношении регуляторного риска – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- в отношении остаточного риска – риск юридических недостатков при оформлении документов по сделке, риск мошенничества должника, риск отсутствия ликвидного рынка предмета обеспечения.

22.1 Географический (страновой) риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2020 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 293 118	-	-	1 293 118
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 263	-	-	32 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 650	-	-	497 650
Средства в других банках	1 680 177	-	-	1 680 177
Кредиты клиентам	1 227 893	-	35 683	1 263 576
Текущие требования по налогу на прибыль	6 898	-	-	6 898
Отложенный налоговый актив	9 420	-	-	9 420
Основные средства и нематериальные активы	176 575	-	-	176 575
Прочие активы	17 829	-	-	17 829
Итого активы	4 941 823	-	35 683	4 977 506
Обязательства				
Средства клиентов	3 449 240	2 636	32 385	3 484 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	136 576	-	-	136 576
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 598	-	-	1 598
Прочие обязательства	192 161	-	-	192 161
Субординированные займы	390 400	-	-	390 400
Итого обязательства	4 169 975	2 636	32 385	4 204 996
Чистая балансовая позиция	771 848	(2 636)	3 298	772 510
Обязательства кредитного характера	297 713	-	-	297 713
<hr/>				
За 31 декабря 2019 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	426 700	-	-	426 700
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	13 673	-	-	13 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	882 709	-	-	882 709
Средства в других банках	610 042	-	-	610 042
Кредиты клиентам	1 076 806	-	890	1 077 696
Текущие требования по налогу на прибыль	11 558	-	-	11 558
Отложенный налоговый актив	9 491	-	-	9 491
Основные средства и нематериальные активы	181 912	-	-	181 912
Прочие активы	16 578	-	-	16 578
Итого активы	3 229 469	-	890	3 230 359
Обязательства				
Средства клиентов	1 832 667	9 762	7 793	1 850 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 595	-	-	36 595
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 352	-	-	1 352
Прочие обязательства	241 126	-	-	241 126
Субординированные займы	375 000	-	-	375 000
Итого обязательства	2 486 740	9 762	7 793	2 504 295
Чистая балансовая позиция	742 729	(9 762)	(6 903)	726 064
Обязательства кредитного характера	348 424	-	-	348 424

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

22. Управление рисками (продолжение)

22.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций. В целях сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля.

Надлежащим образом оформленное обеспечение является дополнительным фактором положительного решения о заключении кредитной сделки и инструментом минимизации принимаемых рисков.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 23).

22. Управление рисками (продолжение)

Система присвоения внутреннего рейтинга

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 30 до 60 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Этап 3), являются:

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 60 дней,
- 2) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- 3) информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней (для требований к кредитным организациям – свыше 30 дней)
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;

22. Управление рисками (продолжение)

- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- Низкий кредитный риск – заемщики демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с минимальной вероятностью дефолта.
- Средний кредитный риск – заемщики демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

22. Управление рисками (продолжение)

- Повышенный кредитный риск – заемщики демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- Высокий кредитный риск – заемщики демонстрируют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- Дефолт – невозможность выполнения заемщиком своих обязательств.

Анализ обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

За 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, собственных векселей Банка, гарантийным депозитом, а также поручительствами физических лиц. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

За 31 декабря 2020 года Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. За 31 декабря 2019 года Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв составил бы на 5 861 тыс. руб. больше

Реализованные кредиты

В 2020 году Банк реализовал кредиты юридическому лицу на сумму 106 539 тыс. руб., включая основную сумму долга, начисленные проценты. Выручка от реализации составила 30 000 тыс. руб. В рамках указанной сделки Банк получил максимальный результат при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым цена реализации актива превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек. По условиям реализации Банк полностью передал покупателю права и обязанности по кредитам. В течение 2019 года Банк не проводил операции по реализации кредитов.

Взысканные активы

В течение 2020 года и 2019 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

22. Управление рисками (продолжение)

На отчетную дату 31 декабря 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 087 141 тыс. руб., что составляет 75% от общего объема кредитов клиентам до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 44 000 тыс. руб. (2019: 1 041 669 тыс. руб. или 80%, более 40 000 тыс. руб.).

Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 9 Кредиты клиентам, географическая концентрация представлена в настоящем примечании в разделе Географический (страновой) риск.

22.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Изменение риска ликвидности идентифицируется Банком при любых сделках, связанных с притоком/оттоком денежных средств, финансовых инструментов, а также с изменением их срочных характеристик.

В процессе управления ликвидностью Банка применяются следующие основные процедуры: планирование операций с активами и пассивами с учетом их влияния на ликвидность, анализ требований и обязательств, прогноз состояния ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием показателя дефицита (избытка) ликвидности, управление платежной позицией, определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах, при необходимости проведение мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Процедуры по управлению риском ликвидности осуществляются на постоянной основе. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности - это комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, разрабатываемый и осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности;
- обеспечивать исполнение Банком нормативов ликвидности (ликвидность баланса), а также установленных значений дефицита ликвидности;
- осуществлять непрерывный контроль за состоянием текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

В целях оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые банки с универсальной лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе.

22. Управление рисками (продолжение)

В 2020 и 2019 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	3 246 889	60 192	46 899	130 812	2 883	3 487 675
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	4 400	-	136 672	141 072
<i>Субординированные займы</i>	-	-	9 384	13 298	544 059	566 741
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	8 541	1 986	9 929	11 915	168 794	201 165
<i>Финансовые гарантии</i>	165 874	-	-	-	-	165 874
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	131 839	-	-	-	-	131 839
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	3 553 143	62 178	70 612	156 025	852 408	4 694 366

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 709 528	11 099	29 714	99 592	4 802	1 854 735
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	9 687	-	9 114	14 302	4 400	37 503
<i>Субординированные займы</i>	-	-	13 678	13 677	582 384	609 739
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	4 407	1 986	9 929	11 915	192 623	220 860
<i>Финансовые гарантии</i>	184 538	-	-	-	-	184 538
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	163 886	-	-	-	-	163 886
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	2 072 046	13 085	62 435	139 486	784 209	3 071 261

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

КБ "Новый век" (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 293 118	-	-	-	-	-	1 293 118
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	-	-	-	-	-	32 263	32 263
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	497 650	-	-	-	-	-	497 650
<i>Средства в других банках</i>	-	1 680 177	-	-	-	-	1 680 177
<i>Кредиты клиентам</i>	-	54 745	435 554	354 593	418 684	-	1 263 576
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	6 898	-	-	-	-	-	6 898
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	-	9 420	9 420
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	-	176 575	176 575
<i>Прочие активы</i>	1 729	1 520	2 021	-	12 559	-	17 829
<i>Итого активы</i>	1 799 395	1 736 442	437 575	354 593	431 243	218 258	4 977 506
Обязательства							
<i>Средства клиентов</i>	3 246 889	59 992	46 346	128 158	2 876	-	3 484 261
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	4 340	-	132 236	-	136 576
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	-	1 598	-	-	-	1 598
<i>Прочие обязательства</i>	12 928	3 635	9 667	7 365	135 381	23 185	192 161
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	390 400	-	390 400
<i>Итого обязательства</i>	3 259 817	63 627	61 951	135 523	660 893	23 185	4 204 996
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	(1 460 422)	1 672 815	375 624	219 070	(229 650)	195 073	772 510
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	(1 460 422)	212 393	588 017	807 087	577 437	772 510	

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	426 700	-	-	-	-	-	426 700
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	13 673	13 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	882 709	-	-	-	-	-	882 709
Средства в других банках	-	610 042	-	-	-	-	610 042
Кредиты клиентам	-	2 637	244 595	532 441	298 023	-	1 077 696
Текущие требования по налогу на прибыль	11 558	-	-	-	-	-	11 558
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	9 491	9 491
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	181 912	181 912
Прочие активы	327	760	3 010	-	12 481	-	16 578
Итого активы	1 321 294	613 439	247 605	532 441	310 504	205 076	3 230 359
Обязательства							
Средства клиентов	1 709 528	10 963	31 164	93 853	4 714	-	1 850 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 687	-	9 069	13 698	4 141	-	36 595
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 352	-	-	-	1 352
Прочие обязательства	8 891	5 390	43 162	6 338	149 953	27 392	241 126
Субординированные займы	-	-	-	-	375 000	-	375 000
Итого обязательства	1 728 106	16 353	84 747	113 889	533 808	27 392	2 504 295
Чистый разрыв ликвидности	(406 812)	597 086	162 858	418 552	(223 304)	177 684	726 064
Совокупный разрыв ликвидности	(406 812)	190 274	353 132	771 684	548 380	726 064	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

22. Управление рисками (продолжение)

22.4 Процентный риск

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2020 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	1 680 177	-	-	-	1 680 177
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	198 874	298 776	-	-	497 650
Кредиты клиентам	-	54 745	435 554	354 593	418 684	1 263 576
Итого процентные активы	-	1 933 796	734 330	354 593	418 684	3 441 403
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	-	59 987	46 305	128 129	2 871	237 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 340	-	132 236	136 576
Субординированные займы	-	-	-	-	390 400	390 400
Итого процентные обязательства	-	59 987	50 645	128 129	525 507	764 268
Процентный разрыв за 31 декабря	-	1 873 809	683 685	226 464	(106 823)	2 677 135

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	610 042	-	-	-	610 042
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	380 106	502 603	-	-	882 709
Кредиты клиентам	-	2 637	244 595	532 441	298 023	1 077 696
Итого процентные активы	-	992 785	747 198	532 441	298 023	2 570 447
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	-	10 953	31 119	93 838	4 704	140 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 180	-	9 069	13 698	4 141	30 088
Субординированные займы	-	-	-	-	375 000	375 000
Итого процентные обязательства	3 180	10 953	40 188	107 536	383 845	545 702
Процентный разрыв за 31 декабря	(3 180)	981 832	707 010	424 905	(85 822)	2 024 745

22.5 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

22. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней открытой валютной позиции.

Позиция Банка по валютам составила:

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	199 300	591 279	501 265	1 274	1 293 118
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	32 263	-	-	-	32 263
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	497 650	-	-	-	497 650
<i>Средства в других банках</i>	1 680 177	-	-	-	1 680 177
<i>Кредиты клиентам</i>	1 263 576	-	-	-	1 263 576
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	6 898	-	-	-	6 898
<i>Отложенный налоговый актив</i>	9 420	-	-	-	9 420
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	176 575	-	-	-	176 575
<i>Прочие активы</i>	5 270	12 559	-	-	17 829
Итого активы	3 871 129	603 838	501 265	1 274	4 977 506
Обязательства					
<i>Средства клиентов</i>	2 500 061	847 628	114 168	22 404	3 484 261
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	136 576	-	-	-	136 576
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	1 598	-	-	-	1 598
<i>Прочие обязательства</i>	191 702	8	451	-	192 161
<i>Субординированные займы</i>	390 400	-	-	-	390 400
Итого обязательства	3 220 337	847 636	114 619	22 404	4 204 996
Чистая балансовая позиция	650 792	(243 798)	386 646	(21 130)	772 510
<i>Обязательства кредитного характера</i>	297 713	-	-	-	297 713

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	121 828	109 656	195 157	59	426 700
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	13 673	-	-	-	13 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	882 709	-	-	-	882 709
Средства в других банках	610 042	-	-	-	610 042
Кредиты клиентам	1 077 696	-	-	-	1 077 696
Текущие требования по налогу на прибыль	11 558	-	-	-	11 558
Отложенный налоговый актив	9 491	-	-	-	9 491
Основные средства и нематериальные активы	181 912	-	-	-	181 912
Прочие активы	4 097	-	12 481	-	16 578
Итого активы	2 913 006	109 656	207 638	59	3 230 359
Обязательства					
Средства клиентов	1 354 281	374 780	111 357	9 804	1 850 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 908	9 687	-	-	36 595
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 352	-	-	-	1 352
Прочие обязательства	241 034	4	88	-	241 126
Субординированные займы	375 000	-	-	-	375 000
Итого обязательства	1 998 575	384 471	111 445	9 804	2 504 295
Чистая балансовая позиция	914 431	(274 815)	96 193	(9 745)	726 064
Обязательства кредитного характера	348 424	-	-	-	348 424

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2020	2020	2019	2019
Доллары США	20%	(39 008)	20%	(43 970)
Евро	20%	61 863	20%	15 391

22. Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск в составе рыночного риска

Процентный риск в составе рыночного риска – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Нефинансовые риски

22.6 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур, а также проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) или в результате воздействия внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);

22. Управление рисками (продолжение)

- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

22.7 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск является частью операционного риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- размер произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и мониторинг уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска, отражающая сведения о размере убытков (реальных и возможных), причинах их возникновения и методах возмещения.

Минимизация правового риска осуществляется посредством проведения комплекса предупредительных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

22. Управление рисками (продолжение)

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) отделом правового обеспечения, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Отдел правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ и внутренним документам Банка.

22.8 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) Банка, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемый им услуг и/или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система минимизации риска и контроля.

22.9 Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или

обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

22. Управление рисками (продолжение)

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

22.10 Остаточный риск

Остаточный риск - риск возникновения потерь, потенциально реализуемый в связи с недостаточной эффективностью применяемых Банком методов снижения риска (кредитного, рыночного).

К основным причинам возникновения остаточного риска относятся:

- риск неликвидности обеспечения — риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия или повреждения имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.п.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке — риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и прочей документации (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.п.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) — риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления клиентам кредитных линий и выдачи гарантий.

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2020 и 2019 годов отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 14 Прочие обязательства).

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые гарантии предоставленные	165 874	184 538
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	131 839	163 886
Резерв по обязательствам кредитного характера	(23 182)	(26 638)
Итого обязательства кредитного характера	274 531	321 786

Стоимость обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой безусловные будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за 2020 год было следующим:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(25 408)	(1 230)	-	(26 638)
Переводы в Этап 1	(329)	329	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	4 199	(743)	-	3 456
Резерв за 31 декабря 2020 года по обязательствам кредитного характера	(21 538)	(1 644)	-	(23 182)

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за 2019 год было следующим:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(24 565)	(913)	-	(25 478)
Переводы в Этап 1	(19)	19	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв	(824)	(336)	-	(1 160)
Резерв за 31 декабря 2019 года по обязательствам кредитного характера	(25 408)	(1 230)	-	(26 638)

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	164 355	-	-	164 355
Средний кредитный риск	-	1 519	-	1 519
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2020 года	164 355	1 519	-	165 874

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	168 706	-	-	168 706
Средний кредитный риск	-	15 832	-	15 832
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2019 года	168 706	15 832	-	184 538

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 22 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 22 Управление рисками.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики 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.

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 активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2020 г.	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котировок	основе	ванием	
	активного	рыночных	нерыноч-	
	рынка	данных	ных	
			данных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	497 650	-	497 650
Итого	-	497 650	-	497 650

За 31 декабря 2019 г.	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котировок	основе	ванием	
	активного	рыночных	нерыноч-	
	рынка	данных	ных	
			данных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	882 709	-	-	882 709
Итого	882 709	-	-	882 709

В течение 2020 и 2019 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны данные за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года, статьи доходов и расходов за 2020 и 2019 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т. е. до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка/члены органов управления		Другие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	-	-	3 989	513
выдано за год	-	-	-	-	662	4 557
погашено за год	-	-	-	-	(1 033)	(1 081)
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	3 618	3 989
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	6 585	2 468	2 405	3 791	32 134	28 132
привлечено за год	13 925	14 213	150 795	78 123	1 017 036	1 231 773
возвращено за год	(12 348)	(10 096)	(146 228)	(79 529)	(983 503)	(1 227 513)
влияние курсовых разниц	-	-	2 508	20	442	(258)
остаток за 31 декабря	8 162	6 585	9 480	2 405	66 109	32 134
средства на депозитных счетах клиентов						
остаток на 1 января	-	-	12 061	6 738	18 586	19 199
привлечено за год	-	-	37 763	13 277	32 012	47 620
возвращено за год	-	-	(45 628)	(6 992)	(24 537)	(47 440)
влияние курсовых разниц	-	-	2 729	(962)	1 281	(793)
остаток за 31 декабря	-	-	6 925	12 061	27 342	18 586
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	160 000	160 000	-	-	175 000	155 000
привлечено за год	-	-	-	-	9 400	20 000
остаток за 31 декабря	160 000	160 000	-	-	184 400	175 000
остатки кредитных линий	-	-	-	500	338	1 000
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	-	442	191
процентные расходы по депозитам	-	-	(177)	(164)	(1 257)	(1 180)
процентные расходы по субординированным займам	(13 170)	(13 900)	-	-	(10 583)	(10 682)
чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	357	35	653	268
комиссионные доходы	14	12	138	296	1 746	2 115
Краткосрочные вознаграждения	-	-	(10 098)	(10 427)	-	-
Страховые взносы	-	-	(2 089)	(2 039)	-	-

26. Управление капиталом

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

26. Управление капиталом (продолжение)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

- лимиты в отношении значимых для Банка рисков;
- лимиты в отношении бизнес - направлений;
- лимиты в отношении объемов совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

лимиты в отношении объемов операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

В рамках осуществления процедур контроля за установленными лимитами Банк определяет величину 90% от установленной величины лимита как показатель, свидетельствующий о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальное значение).

По достижении фактически сложившимся значением лимитируемого показателя сигнального значения осуществляется временная приостановка операций, попадающих под лимитное ограничение.

Служба управления рисками осуществляет анализ факторов, приведших к достижению вышеуказанного сигнального значения, и совместно с другими структурными подразделениями Банка формирует перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

26. Управление капиталом (продолжение)

При увеличении масштабов деятельности Банка и повышении сложности и объемов выполняемых Банком операций производится пересмотр фактических абсолютных и относительных величин лимитов.

В течение 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

27. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 19 апреля 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.