

**Акционерное общество
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности
(МСФО) за 2019 год
и аудиторское заключение независимого аудитора

Апрель 2020 г.

Содержание		Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора		3
Приложения		
Отчет о финансовом положении		8
Отчет о совокупном доходе		9
Отчет об изменениях в капитале		10
Отчет о движении денежных средств		11
Примечания к финансовой отчетности		
1	Введение	13
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3	Краткое изложение принципов учетной политики	15
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
6	Денежные средства и их эквиваленты	29
7	Ценные бумаги	29
8	Средства в других банках и прочих финансовых институтах	32
9	Кредиты и авансы клиентам	34
10	Основные средства и нематериальные активы	43
11	Прочие финансовые активы	44
12	Прочие активы	46
13	Средства других банков	46
14	Средства клиентов	46
15	Выпущенные векселя	47
16	Прочие заемные средства	47
17	Прочие обязательства	48
18	Уставный капитал	49
19	Процентные доходы и расходы	49
20	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	50
21	Комиссионные доходы и расходы	50
22	Административные и прочие операционные расходы	51
23	Налог на прибыль	51
24	Управление финансовыми рисками	53
25	Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды	66
26	Условные обязательства	68
27	Производные финансовые инструменты	71
28	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	72
29	Операции со связанными сторонами	77
30	События после отчетной даты	79

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности**

**Акционерного общества
«Петербургский Социальный Коммерческий Банк»**

за 2019 год

**Акционерам и Совету директоров Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»** (ОГРН 1027800000227, 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»** по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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
аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

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 аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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 аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «Моор Стивенс»:



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,
ОГРН 1027739140857

117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом.1.

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

27.04.2020 г.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 280 007	3 076 085
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		206 648	189 099
Ценные бумаги	7	7 445 681	2 123 907
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	8	17 763 815	17 666 651
Кредиты и авансы клиентам	9	3 984 428	3 827 647
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		26 057	280 943
Основные средства	10	439 973	466 244
Нематериальные активы	10	7 971	11 600
Производные финансовые активы	27	174 238	70 079
Прочие финансовые активы	11	119 892	242 018
Прочие активы	12	12 982	14 510
Текущее требование по налогу на прибыль		-	311
Итого активов		32 461 692	27 969 094
Обязательства			
Средства других банков	13	478 809	235 800
Средства клиентов	14	27 573 886	23 577 286
Выпущенные векселя	15	515 429	418 348
Прочие заемные средства	16	16 623	94 100
Производные финансовые обязательства	27	296	26 287
Прочие обязательства	17	67 538	64 552
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	23	49 329	132 857
Текущее обязательство по налогу на прибыль		32 252	21 790
Итого обязательств		28 734 162	24 571 020
Собственные средства			
Уставный капитал	18	795 829	795 829
Эмиссионный доход	18	71 127	71 127
Фонд переоценки основных средств		193 154	204 926
Фонд переоценки ценных бумаг	7	73 214	(6 026)
Нераспределенная прибыль		2 594 206	2 332 218
Итого собственных средств		3 727 530	3 398 074
Итого обязательств и собственных средств		32 461 692	27 969 094

27 апреля 2020 года

Н.И. Тур
Председатель Правления



Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

За год, закончившийся 31 декабря

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	1 259 781	1 255 674
Прочие процентные доходы	19	291 320	270 188
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	(882 281)	(752 647)
Чистые процентные доходы		668 820	773 215
Восстановление резерва по кредитному портфелю и средствам в других банках и прочих финансовых институтах	8, 9	33 740	6 717
Чистые процентные расходы после восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и средствам в других банках и прочих финансовых институтах		702 560	779 932
Комиссионные доходы	21	1 177 915	1 125 382
Комиссионные расходы	21	(555 408)	(480 019)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	962	(804)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	7	-	(930)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(558)	(11 839)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	20	56 348	(93 691)
Восстановление/(создание) резерва по обязательствам кредитного характера	17, 26	2 392	(3 730)
Создание резерва по прочим финансовым активам	11	(1 455)	(5 995)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(3 850)	382
Прочие операционные доходы		28 855	29 535
Административные и прочие операционные расходы	22	(851 295)	(762 272)
Прибыль до налогообложения		556 466	575 951
Расходы по налогу на прибыль	23	(64 495)	(114 104)
Прибыль за отчетный период		491 971	461 847
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки основных средств	10, 23	(14 714)	12 504
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	10, 23	2 942	(2 501)
Прочий совокупный доход, который не может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7, 23	93 703	(9 671)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	7, 23	(18 313)	1 507
Прочие фонды	7	3 850	(382)
Прочий совокупный доход за отчетный период		67 468	1 457
Итого совокупный доход за отчетный период		559 439	463 304

27 апреля 2020 года

Н.И. Тур
Председатель Правления



Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года		795 829	71 127	194 923	2 520	2 097 983	3 162 382
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	461 847	461 847
Прочий совокупный доход		-	-	10 003	(8 546)	-	1 457
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год		-	-	10 003	(8 546)	461 847	463 304
Выплата дивидендов акционерам за 2017 год	25	-	-	-	-	(227 612)	(227 612)
Остаток на 1 января 2019 года		795 829	71 127	204 926	(6 026)	2 332 218	3 398 074
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	491 971	491 971
Прочий совокупный доход за вычетом налога		-	-	(11 772)	79 240	-	67 468
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год		-	-	(11 772)	79 240	491 971	559 439
Выплата дивидендов акционерам за 2018 год	25	-	-	-	-	(229 983)	(229 983)
Остаток на 31 декабря 2019 года		795 829	71 127	193 154	73 214	2 594 206	3 727 530

27 апреля 2020 года

Н.И. Тур
 Председатель Правления



Н.Л. Матросова
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

		<u>За год, закончившийся 31 декабря</u>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 года	2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		1 272 201	1 332 444
Прочие проценты полученные		232 552	264 421
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(944 986)	(708 287)
Комиссии полученные		1 177 720	1 125 576
Комиссии уплаченные		(547 970)	(475 489)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(43 354)	285 908
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		110 543	49 016
Прочие полученные операционные доходы		28 999	27 654
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(776 561)	(693 370)
Уплаченный налог на прибыль		(152 925)	(125 395)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		356 219	1 082 478
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(17 549)	(44 397)
Чистый прирост по средствам в других банках и прочих финансовых институтах		(399 737)	(8 129 917)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(131 318)	415 555
Чистое снижение по расчетам с валютными и фондовыми биржами		234 677	51 375
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	5 300 342
Чистое снижение по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70 095	-
Чистый прирост по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 549 002)	(228 383)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		115 351	(50 124)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		2 577	(2 609)
Чистый прирост по средствам других банков		243 916	70 753
Чистый прирост по средствам клиентов		4 662 510	2 924 613
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		124 162	(88 809)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(15 763)	(111 700)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(303 862)	1 189 177
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Отток от приобретения основных средств	10	(30 256)	(43 591)
Отток от приобретения нематериальных активов	10	(14 244)	(18 460)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(44 500)	(62 051)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата по прочим заемным средствам		(62 542)	(71 287)
Дивиденды уплаченные	25	(229 983)	(227 612)

Примечания с 1 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

За год, закончившийся 31 декабря

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 года	2018 года
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(292 525)	(298 899)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		155 191	96 806
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(796 078)	925 033
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	3 076 085	2 151 052
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	2 280 007	3 076 085

27 апреля 2020 года

Н.И. Тур
 Председатель Правления



Н.Л. Матросова
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций.

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

27 июня 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, изменив прогноз по рейтингу со стабильного на позитивный.

Долгосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	B2
Краткосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	NotPrime (NP)
Прогноз по всем рейтингам	Positive
Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)
Скорректированная Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило АО Банк «ПСКБ» рейтинг риска контрагента (CRR) на уровне B1/NP.

17 июля 2019 г. RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен прогноз «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2019 года основными акционерами Банка являются: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), ОАО «Каравай» (4,6735%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года основными акционерами Банка являлись: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%).

Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка на 31 декабря 2019 года составило 276 человек (на 31 декабря 2018 г.: 257 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве (2018 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

Публикация финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая и промежуточная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) Банка в соответствии с Российским законодательством размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Первое полугодие 2019 года для российской экономики характеризовалось замедлением экономического роста. В Российской Федерации из-за падения реальных располагаемых доходов населения наблюдалась пониженная инвестиционная активность и сдержанный потребительский рост. Снижение экономической активности в стране в первом квартале связано, в том числе с повышением ставки НДС с 18% до 20 % с 1 января 2019 года, а также ускорением инфляции.

При этом на фоне смягчения денежно-кредитной политики ключевых центральных банков мира, замедление темпов роста в развивающихся странах приостановилось. При этом сохранялись риски замедления глобальной экономики из-за торговых конфликтов, которые частично нивелировались к концу года на фоне прогресса в торговых переговорах между США и Китаем, инфляция в большинстве развитых и развивающихся стран оставалась подавленной. Рост российской экономики в январе – ноябре 2019 года, по оценкам Минэкономразвития, в годовом выражении составил 1,3% г/г.

Инфляция в Российской Федерации в I квартале 2019 года ускорялась из-за повышения НДС, достигнув максимального значения в марте (5,3% г/г), после чего начала стремительно снижаться, замедлившись по итогам года до 3% г/г. Снижению темпов роста потребительских цен способствовала политика Банка России и локальные факторы: укрепление российской валюты к доллару США, исчерпание эффекта повышения НДС, стабилизация цен на топливо. Существенное дезинфляционное влияние также оказало рекордно отстающее исполнение федерального бюджета по расходам. В условиях снижения инфляции быстрее прогноза, уменьшения проинфляционных рисков и укрепления рубля Банк России в июне 2019 года перешел к смягчению денежно-кредитной политики, а к концу года ключевая ставка была снижена до 6,25%.

В первом квартале 2019 года на рассмотрение в Конгресс США был внесен ряд законопроектов о введении новых санкций в отношении Российской Федерации, однако инициативы не получили развития. При этом объем вложений иностранных инвесторов в российские активы значительно вырос на фоне повышенного спроса инвесторов на высокодоходные активы. Минфин за год разместил ОФЗ более чем на 2 триллиона рублей, при этом доля нерезидентов выросла до 32 % к концу октября.

В течение 2019 года продолжало действовать бюджетное правило, в рамках которого Банк России в интересах Минфина покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 41,6 долларов за баррель. С августа по декабрь 2018 года ЦБ РФ не покупал валюту, отдавая в рамках бюджетного правила Минфину валюту из собственных резервов. С февраля 2019 года, чтобы компенсировать падение с августа по декабрь объема валютных сделок, Банк России увеличил плановый объем покупок валюты для Минфина на 2,8 миллиардов рублей в день. Однако в силу сезонно сильного текущего счета платежного баланса и высокого спроса на российские активы, это не оказало выраженного давления на российскую валюту. Объем средств, направленных Минфином на покупку валюты, составил 2,93 триллиона рублей, еще на 644 миллиарда рублей валюты купил Банк России в своих интересах, суммарно золотовалютные резервы Банка России и Фонда Национального Благополучия выросли на 55,2 миллиарда долларов США.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в декабре 2018 года. Курс доллара США снижался большую часть года, опустившись с 68 руб./доллар США в январе 2019 года до 61,7 руб./доллар США в декабре 2019 года. Средняя цена нефти URALS составила 64,24 доллара за баррель. Благодаря росту цен на нефть и высокому спросу на активы развивающихся стран индекс Московской Биржи за январь-декабрь 2019 года вырос на 27,9%, а индекс РТС прибавил 44,1%. Доходности десятилетних ОФЗ на фоне смягчения денежно-кредитной политики снизились на 2,3 процентных пункта.

В течение 1 квартала 2020 года финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. Вспышки коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующее распространение в мире (пандемия), снижение цен на нефть и рост неустойчивости на финансовых, фондовых и сырьевых рынках, обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют, а также воздействие ряда других факторов приводят к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

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

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку Правительством и Банком России были предприняты различные меры, что привело к некоторой стабилизации ситуации.

В целом текущее состояние экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

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

Руководство Банка считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание торговых финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Эффективная процентная ставка. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данных финансовых инструментов, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – 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 разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Справедливая стоимость. Справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Классификация финансовых инструментов. Финансовый инструмент (актив или обязательство) классифицируется как оцениваемый либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) (только для активов), либо по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоком денежных средств;
- и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть суммы.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI-тест). Кроме того, МСФО предусмотрено расширение критерия оценки Бизнес-модели по усмотрению организации, с учетом всей значимой и объективной информации, доступной на дату оценки (в т.ч. частота, стоимость и сроки продаж финансовых активов).

Политика и бизнес-модель управления финансовыми активами принимаются и утверждаются на уровне руководства Банка.

Банк не использует предусмотренную МСФО (IFRS) 9 возможность выбора учетной политики в отношении хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39, ввиду отсутствия в Банке операций данного вида.

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Реклассификация финансовых инструментов. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банка начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги. В отношении инвестиций в ценные бумаги, на основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк использует следующие категории оценки:

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по амортизированной стоимости.
- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, оцениваются по ССПУ (обязательная оценка по ССПУ). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССПУ при первоначальном признании (оценка по ССПУ по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются Банком по ССПУ за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по ССПСД при первоначальном признании. Текущая справедливая стоимость формируется на основании заключения об оценке по состоянию на 01 июля и 01 января каждого года.

Средства в других банках. К средствам в других банках относятся предоставленные Банком денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом: у Банка может отсутствовать намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, либо, в соответствии с определенной Банком бизнес-моделью, финансовые инструменты могут быть предназначены для продажи и погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В отношении средств в других банках, на основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк использует следующие категории оценки:

- Средства удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по амортизированной стоимости
- Средства удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по ССПСД.

Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка.

Кредиты и авансы клиентам. К кредитам и авансам клиентам относятся перечисленные Банком денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет наличия факторов обесценения Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

При этом используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и не имеющие признаков обесценения, включаются в группу активов с аналогичными характеристиками. На предмет наличия признаков обесценения также рассматриваются на индивидуальной основе кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты). Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

К объективным признакам обесценения кредитов и авансов клиентам относится следующая информация:

- значительные финансовые трудности заемщика;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- высокая вероятность банкротства заемщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя это снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - a. негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или
 - b. национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

Кроме того, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 резерв под обесценение кредитов на коллективной основе включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из величин: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) суммы оценочного резерва под убытки, сформированного в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав либо статьи «Ценные бумаги», либо статьи «Средства в кредитных организациях», либо статьи «Кредиты и авансы клиентам», в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

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

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	23-38
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшения недвижимого имущества	10

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на дату окончания каждого отчетного года.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования.

Операционная аренда. В случае, когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и форварды и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

На 31 декабря 2019 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США (2018 год: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 69,3406 рублей за 1 евро (2018 год: 79,4605 рублей за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, могут оказывать 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.

Ожидаемые кредитные убытки. Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) / Expected credit losses (ECL) представляют собой приведенную стоимость всех сумм недобора денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении определенного срока действия финансового актива.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие понятия:

- Exposure at default (EAD) – объем задолженности, подверженный риску наступления события обесценения, т.е. сумма под риском, оцененная по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.
- Probability of default (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
- Loss given default (LGD) – ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта, учитывающий временную стоимость денег.
- Обесценение кредитов – «Дефолт» - представляет собой риск или высокую вероятность того, что некоторая часть процентов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена вовремя или полностью в результате прошлого события.

Особенность применения модели, в том числе, заключается в том, что при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами, сразу должны учитываться мгновенные убытки, равные ОКУ за двенадцать месяцев.

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по СПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценивается в сумме, равной ОКУ, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, либо, в случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

Модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Сумма ОКУ, признаваемая в качестве оценочного резерва или оценочного обязательства под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.

В целях проведения анализа финансовых активов по кредитному качеству и анализа ставок резерва по ним Банк относит каждый финансовый актив к одной из следующих основных стадий кредитного риска:

- 1 стадия **«ОКУ за 12 месяцев»** - финансовые активы без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения;
- 2 стадия **«ОКУ за весь срок – необесцененные активы»** - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения;
- 3 стадия **«ОКУ за весь срок – обесцененные активы»** - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения.

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

Банком используются следующие критерии оценки финансовых активов в части ОКУ с целью определения текущей стадии кредитного риска:

- **«ОКУ за 12 месяцев»** - вероятность дефолта больше 30%, задержка платежа составляет по юридическим лицам менее 60 дней, по физическим – менее 180 дней;
- **«ОКУ за весь срок – необесцененные активы»** - вероятность дефолта от 30% до 80%, задержка платежа составляет по юридическим лицам от 60 до 360 дней, по физическим лицам от 180 до 360 дней;
- **«ОКУ за весь срок – обесцененные активы»** - вероятность дефолта больше 80%, задержка платежа составляет более 360 дней.

В применяемых Банком моделях оценки вероятности дефолта (PD) и оценки уровня потерь в случае дефолта (LGD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчетности. Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Иерархия определения стоимости. Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки, соответствующих Международным стандартам оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 01 января 2020 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков АО «СПО» (дата внесения в реестр СРО АО «СПО» 20.11.2009, реестровый номер 0106) и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Исаковой Еленой Николаевной.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не применял стандарт досрочно.

Для оценки влияния применения МСФО (IFRS) 16 на финансовые и экономические показатели и возможности использования исключений, предусмотренных стандартом, Банк провел детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию.

В ходе проведенной проверки и анализа портфеля договоров аренды, Банком были сделаны следующие выводы:

- договоры, входящие в портфель договоров аренды Банка, имеют единую типовую и смысловую форму, при этом базовые активы могут быть отнесены к одному виду - предметом договоров является аренда площадей для установки АТМ (банкоматов);
- базовый актив договоров аренды имеет низкую стоимость;
- договоры аренды являются краткосрочными - срок аренды не превышает 12 месяцев с начала аренды.

На основании этого Банком было принято решение использовать предусмотренное МСФО (IFRS) 16 освобождение от признания актива в форме права и от признания обязательства по аренде, и, в соответствии с требованиями стандарта, признавать арендные платежи в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Применение Банком МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года не оказало существенного влияния на отчетность.

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	676 036	807 475
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	536 653	660 471
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	863 800	918 828
- других стран	181 882	667 122
Расчетные счета в платежных системах	21 636	22 189
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 280 007	3 076 085

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Непросроченные и необесцененные		
Центральный Банк Российской Федерации	536 653	660 471
- с рейтингом от AA- до AA+ *	-	89
- с рейтингом от BBB- до BBB+ *	235 729	423 467
- с рейтингом от BB- до BB+ *	730 672	587 788
- с рейтингом от B- до B+	-	122 478
- не имеющие рейтинга	100 917	474 317
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1 603 971	2 268 610

**рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.*

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк разместил средства на корреспондентских счетах в трех банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 949 107 тысяч рублей или 41,63% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2018 г.: в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 1 449 384 тысячи рублей или 47,12% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 28. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

7 Ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	7 445 681	2 053 254
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевыми инструментами	-	70 653
Итого ценные бумаги	7 445 681	2 123 907
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	(5 988)	(2 138)

7 Ценные бумаги (продолжение)

Структура портфеля ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Купонные облигации Банка России	1 520 505	-
Корпоративные облигации	4 818 896	1 545 181
Векселя	-	296 364
Еврооблигации Российской Федерации	1 106 280	211 709
Корпоративные акции	-	70 653
Итого ценные бумаги	7 445 681	2 123 907
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	(5 988)	(2 138)

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству эмитента по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущие и необесцененные		
- Центральный Банк Российской Федерации	1 520 505	-
- Министерство Финансов Российской Федерации	1 106 280	211 708
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ *	4 052 847	1 545 182
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+*	617 083	296 364
- нет рейтинга	148 966	70 653
Итого текущие и необесцененные ценные бумаги	7 445 681	2 123 907
Итого ценные бумаги	7 445 681	2 123 907

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

(а) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по СПСД, представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, долларах США и евро (еврооблигации и облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, Банком России, крупными кредитными, нефтегазовыми и транспортными организациями).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступают с 15 января 2020 года по 27 ноября 2031 года, доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США, – от 2,51% до 4,52% годовых в зависимости от выпуска, номинированных в евро – от 0,41% до 2,25% , номинированных в рублях – от 6,39% до 7,75% годовых, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США, – от 3,85% до 8,25% годовых в зависимости от выпуска, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США, – от 2,88% до 4,60% годовых в зависимости от выпуска, купонная ставка облигаций – от 6,65% до 10,10% годовых.

7 Ценные бумаги (продолжение)

(а) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представляли собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях и долларах США (еврооблигации, облигации и векселя, эмитированные Министерством финансов РФ, крупными российскими кредитными, нефтегазовыми и транспортными организациями).

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступали с 14 января 2019 года по 28 июня 2019 года, доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США, – от 2,53% до 3,12% годовых в зависимости от выпуска, номинированных в рублях – 8,13% годовых, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США, – от 3,50% до 7,25% годовых в зависимости от выпуска, купонная ставка облигаций – 8,45% годовых.

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам в разрезе стадий кредитного риска за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененн ые активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, на 01 января 2019 года	2 053 254	-	-	2 053 254
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	(51 549)	-	-	(51 549)
Списание погашенных ценных бумаг	(1 560 733)	-	-	(1 560 733)
Приобретение ценных бумаг	7 004 709	-	-	7 004 709
Ценные бумаги, по ССПСД, на 31 декабря 2019 года	7 445 681	-	-	7 445 681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 01 января 2019 года	2 138	-	-	2 138
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(52)	-	-	(52)
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам	(1 645)	-	-	(1 645)
Создание резерва по новым ценным бумагам	5 547	-	-	5 547
Чистый доход от восстановления резерва	3 850	-	-	3 850
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД на 31 декабря 2019 года	5 988	-	-	5 988

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, по которым имелись просроченные платежи.

Все облигации и еврооблигации торгуются на открытом рынке и относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 28. Анализ по структуре валют и анализ по срокам до погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведен в Примечании 24.

7 Ценные бумаги (продолжение)

(б) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ.

Чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, по состоянию на 31 декабря 2018 года представляли собой акции российской проектной организации, номинированные в российских рублях.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корпоративные акции	-	70 653
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты	-	70 653

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, относятся к 2 уровню иерархии оценки справедливой стоимости, т.к. для оценки указанных инвестиций используются данные публикуемой отчетности эмитента.

Информация о справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 28.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты в ЦБ РФ	16 002 390	11 711 572
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	1 445 965	5 388 562
Векселя банков	13 003	308 805
Гарантийные депозиты	299 402	238 949
Прочие	18 539	41 298
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах	(15 484)	(22 535)
Итого средства в других банках и прочих финансовых институтах	17 763 815	17 666 651

К средствам в других банках и прочих финансовых институтах относятся векселя, эмитированные крупными российскими банками, являющиеся краткосрочными ценными бумагами, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные и обеспечительные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам. См. Примечание 26.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущие и необесцененные		
- Центральный Банк Российской Федерации	16 002 389	11 711 572
- с рейтингом от BBB- до BBB+*	1 572 131	5 426 681
- с рейтингом от BB- до BB+	16 719	322 175
- с рейтингом от B- до B+	1 984	49
- не имеющие рейтинга	173 073	215 690
Итого текущих и необесцененных	17 766 296	17 676 167
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 003	13 019
Итого индивидуально обесцененные	13 003	13 019
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемым по амортизированной стоимости	(15 484)	(22 535)
Итого средства в других банках и прочих финансовых институтах	17 763 815	17 666 651

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах на 1 января 2019 года	9 516	-	13 019	22 535
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(148)	-	(16)	(164)
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(8 999)	-	-	(8 999)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	2 112	-	-	2 112
Чистый доход от восстановления резерва	(7 035)	-	(16)	(7 051)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах на 31 декабря 2019 года	2 481	-	13 003	15 484

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав статьи «Средства в других банках и прочих финансовых институтах» включены денежные средства, размещенные на счетах в Банке НКЦ (АО), совокупная сумма которых составляет 1 448 355 тысяч рублей или 8,06% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (на 31 декабря 2018 г.: в состав статьи «Средства в других банках и прочих финансовых институтах» включены денежные средства, размещенные на счетах в Банке НКЦ (АО), совокупная сумма которых составляет 5 389 423 тысячи рублей или 30,51%).

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Информация о справедливой стоимости средств в других банках и прочих финансовых институтах представлена в Примечании 28. Анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корпоративные кредиты	3 750 493	3 621 801
Крупные кредиты физическим лицам	562 928	634 138
Прочие кредиты физическим лицам	68 024	51 946
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 712	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	11 974	13 058
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	2 206	3 305
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 415 337	4 324 248
Резерв под ожидаемые кредитные убытки индивидуально оцененных кредитов	(406 675)	(477 609)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки коллективно оцененных кредитов	(24 234)	(18 992)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	(430 909)	(496 601)
Итого кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 984 428	3 827 647

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку а/мобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2018 года	289 335	188 275	10 792	4 894	3 305	-	496 601
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	(24 394)	(10 042)	4 059	2 283	(1 099)	2 507	(26 686)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(37 780)	(1 226)	-	-	-	-	(39 006)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2019 года	227 161	177 007	14 851	7 177	2 206	2 507	430 909

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку а/мобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	326 669	209 603	4 579	4 445	2 928	-	548 224
Результат от первого применения МСФО (IFRS) 9	43 570	(42 121)	(127)	(1 197)	-	-	125
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	(34 303)	20 912	6 340	1 646	377	-	(5 028)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(46 601)	(119)	-	-	-	-	(46 720)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	289 335	188 275	10 792	4 894	3 305	-	496 601

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения кредитного портфеля и резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий кредитного риска за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 01 января 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 842 246	164 596	317 406	4 324 248
Изменение кредитного портфеля в течение 2019 года: перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	78 587	(78 587)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(13 868)	13 868	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	(992)	(58)	1 050	-
Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам	(6 850)	(8 483)	(30)	(15 363)
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	(315 283)	(1 679)	(3 774)	(320 736)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	-	-	(38 740)	(38 740)
Суммы погашенных кредитов	(3 240 715)	(62 016)	(61 230)	(3 363 961)
Суммы выданных кредитов/траншей	3 803 118	24 031	2 740	3 829 889
Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 146 243	51 672	217 422	4 415 337

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 1 января 2019 года	155 225	23 970	317 406	496 601
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	3 214	(19 007)	(30)	(15 823)
- в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(1 226)	6 521	-	5 295
- в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	(122)	(3)	1 050	925
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(8 963)	5 353	(3 744)	(7 354)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(137 303)	(3 712)	(61 260)	(202 275)
Создание резерва по новым кредитам	179 490	10 050	2 740	192 280
Средства, списанные по уступке права требования	-	-	266	266
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 090	(798)	(60 978)	(26 686)
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(39 006)	(39 006)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2019 года	190 315	23 172	217 422	430 909
Кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	3 955 928	28 500	-	3 984 428

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 999 178	45,3	2 265 530	52,4
Услуги	718 953	16,3	600 172	13,9
Физические лица	645 133	14,6	702 448	16,2
Обрабатывающие производства	487 385	11,0	180 769	4,2
Лизинг	218 272	4,9	170 022	3,9
Транспорт и связь	124 197	2,8	142 908	3,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	113 625	2,6	35 276	0,8
Строительство	100 564	2,3	220 092	5,1
Добыча полезных ископаемых	7 025	0,2	7 025	0,2
Прочие виды деятельности	1 005	-	6	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 415 337	100,0	4 324 248	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 2 997 508 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 3 082 778 тысячи рублей) или 67,89% (на 31 декабря 2018 г.: 71,28%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Итого
Кредиты, обеспеченные:							
- поручительствами юридических лиц	1 573 462	14 526	4 362	-	1 133	-	1 593 483
- объектами недвижимости	641 559	201 775	17 891	8 012	-	-	869 237
- депозитами и векселями Банка	334 696	138 762	10 124	-	-	13 650	497 232
- поручительствами владельцев компаний	297 553	13 634	5 529	-	-	6 062	322 778
- транспортными средствами и оборудованием	261 395	96 950	6 362	-	-	-	364 707
- гарантиями банков юридических лиц	114 258	-	-	-	-	-	114 258
- товарами в обороте	-	-	-	-	-	-	-
- залог долей в уставном капитале	7 637	32 000	-	-	-	-	39 637
Необеспеченные кредиты	519 933	65 281	23 756	3 962	1 073	-	614 005
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 750 493	562 928	68 024	11 974	2 206	19 712	4 415 337

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Итого
Кредиты, обеспеченные:							
- поручительствами юридических лиц	1 184 443	12 500	3 040	-	1 242	-	1 201 225
- объектами недвижимости	746 917	332 250	3 971	10 038	-	-	1 093 176
- поручительствами владельцев компаний	423 538	30 246	9 423	-	-	-	463 207
- депозитами и векселями Банка	288 568	88 041	7 387	-	-	-	383 996
- транспортными средствами и оборудованием	252 198	97 369	5 575	-	859	-	356 001
- товарами в обороте	91 308	-	-	-	-	-	91 308
- залог долей в уставном капитале	28 083	32 000	-	-	-	-	60 083
Необеспеченные кредиты	606 746	41 732	22 550	3 020	1 204	-	675 252
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 621 801	634 138	51 946	13 058	3 305	-	4 324 248

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Текущие и необесцененные							
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	889 130	235 425	16 248	1 177	-	-	1 141 980
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 648 115	53 077	26 999	2 741	-	19 712	2 750 644
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	23 959	4 055	2 508	-	-	-	30 522
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	152 113	108 061	12 396	2 198	-	-	274 768
Итого текущих и необесцененных	3 713 317	400 618	58 151	6 116	-	19 712	4 197 914
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе							
- без задержки платежа	-	-	2 971	-	-	-	2 971
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 026	-	-	-	-	2 026
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	714	-	-	-	714
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	159 760	-	-	-	-	159 760
- с задержкой платежа свыше 360 дней	37 176	524	6 188	5 858	2 206	-	51 952
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	37 176	162 310	9 873	5 858	2 206	-	217 423
Общая балансовая сумма кредитов	3 750 493	562 928	68 024	11 974	2 206	19 712	4 415 337
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(227 161)	(177 007)	(14 851)	(7 177)	(2 206)	(2 507)	(430 909)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 523 332	385 921	53 173	4 797	-	17 205	3 984 428

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	505 229	67 324	21 361	2 029	-	595 943
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 236 215	93 743	16 898	3 742	-	2 350 598
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	14 500	42 350	3 080	-	-	59 930
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	790 142	430 222	3 533	2 361	-	1 226 258
Итого текущих и необесцененных	3 546 086	633 639	44 872	8 132	-	4 232 729
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	945	-	945
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	499	2 995	-	-	3 494
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	75 715	-	4 079	3 981	3 305	87 080
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	75 715	499	7 074	4 926	3 305	91 519
Общая балансовая сумма кредитов	3 621 801	634 138	51 946	13 058	3 305	4 324 248
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(289 335)	(188 275)	(10 792)	(4 894)	(3 305)	(496 601)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 332 466	445 863	41 154	8 164	-	3 827 647

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ подверженности финансовых активов (кредитов) кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Итого	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %
Текущие и необесцененные									
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	889 130	(67)	-	252 850	(865)	-	1 141 980	(932)	-
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 667 827	(172 809)	6	82 817	(6 073)	7	2 750 644	(178 882)	7
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	23 959	(10 804)	45	6 563	(2 229)	34	30 522	(13 033)	43
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	152 113	(8 812)	6	122 655	(11 827)	10	274 768	(20 639)	8
Итого текущих и необесцененных	3 733 029	(192 492)	5	464 885	(20 994)	5	4 197 914	(213 486)	5
Просроченные, но необесцененные									
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе									
- без задержки платежа	-	-	-	2 971	(2 971)	100	2 971	(2 971)	100
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	2 026	(2 026)	100	2 026	(2 026)	100
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	714	(714)	100	714	(714)	100
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	159 760	(159 760)	100	159 760	(159 760)	100
- с задержкой платежа свыше 360 дней	37 176	(37 176)	100	14 776	(14 776)	100	51 952	(51 952)	100
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	37 176	(37 176)	100	180 247	(180 247)	100	217 423	(217 423)	100
Итого	3 770 205	(229 668)	6	645 132	(201 241)	31	4 415 337	(430 909)	10
Итого кредиты и авансы клиентам	3 540 537	-	-	443 891	-	-	3 984 428	-	-

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 81 083 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 129 679 тысяч рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечания 16 и 26.

Сумма процентных доходов, начисленных за 2019 год по обесцененным кредитам, составила 4 024 тысячи рублей, из них получено Банком 3 602 тысяч рублей (2018 год: 293 тысяч рублей и 230 тысяч рублей соответственно).

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентов представлена в Примечании 28. Анализ кредитов и авансов клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения недвижимого имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 01 января 2018 г.		12 972	363 488	278 631	8 439	663 530	12 562
Накопленная амортизация		-	-	(207 923)	(5 075)	(212 998)	(5 181)
Балансовая стоимость на 01 января 2018 г.		12 972	363 488	70 708	3 364	450 532	7 381
Поступления		-	-	43 540	51	43 591	18 460
Выбытия		-	-	(89)	-	(89)	-
Переоценка		(176)	12 680	-	-	12 504	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	22	-	(11 967)	(27 533)	(794)	(40 294)	(14 241)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		12 796	364 201	86 626	2 621	466 244	11 600
Стоимость на 31 декабря 2018 г.		12 796	364 201	319 997	8 491	705 485	20 042
Накопленная амортизация		-	-	(233 371)	(5 870)	(239 241)	(8 442)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		12 796	364 201	86 626	2 621	466 244	11 600
Поступления		-	-	29 639	617	30 256	14 244
Выбытия		-	-	-	(229)	(229)	(342)
Переоценка		94	(14 808)	-	-	(14 714)	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	22	-	(12 422)	(28 408)	(754)	(41 584)	(17 531)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		12 890	336 971	87 857	2 255	439 973	7 971
Стоимость на 31 декабря 2019 г.		12 890	336 971	345 142	8 372	703 375	14 480
Накопленная амортизация		-	-	(257 285)	(6 117)	(263 402)	(6 509)

Согласно Учетной политике Банк имеет право переоценивать группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли, принадлежащих Банку на праве собственности, была проведена по состоянию на 01 января 2020 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков АО «СПО» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Исаковой Еленой Николаевной. Оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена в соответствии с Международными Стандартами Оценки, а также в соответствии с требованиями Федерального Закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 229 179 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 45 836 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 243 989 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 48 798 тысяч рублей.

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2019 года составила бы 171 835 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 178 162 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 264 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 453 тысячи рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 170 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 434 тысячи рублей.

На 31 декабря 2019 года здания Банка застрахованы на сумму 393 151 тысяча рублей (на 31 декабря 2018 г.: 432 086 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 194 178 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (на 31 декабря 2018 г.: 177 887 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в составе нематериальных активов отсутствуют активы с ненулевой первоначальной стоимостью, которые на отчетную дату полностью самортизированы и продолжают использоваться Банком.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2019 году, составила 19 805 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (на 31 декабря 2018 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 10 980 тысяч рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	105 209	214 643
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	26 312	41 769
Недостачи по мошенническим операциям	14 146	15 703
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию	9 549	11 212
Требования по исполнительным листам	1 965	2 411
Прочее	1 071	1 071
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	158 252	286 809
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 360)	(44 791)
Итого прочие финансовые активы	119 892	242 018

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в составе прочих финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененн ые активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года, в т.ч.:	234 381	7 818	44 610	286 809
- неттинг (закрытие незавершенных расчетов по пк: К30232-Д30233) на 01 января 2019 года	70 688	-	-	70 688
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	305 069	7 818	44 610	357 497
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	255	(255)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(4 363)	4 363	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	(27)	(1 757)	1 784	-
Чистое изменение стоимости финансовых активов	(260)	(154)	-	(414)
Переоценка/изменение стоимости финансовых активов для учета всех контрактных требований	(164 472)	91	(6 187)	(170 568)
Выбытие финансовых активов	(30 264)	(5 133)	(3 295)	(38 692)
Создание новых финансовых активов	3 492	4 780	9 542	17 814
Суммы финансовых активов, списанные как безнадежные	-	-	(7 385)	(7 385)
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года, в т.ч.:	109 430	9 753	39 069	158 252
- неттинг (закрытие незавершенных расчетов по пк: К30232-Д30233) на 31 декабря 2019 года	16 266	-	-	16 266
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2019 года	2 078	6 514	36 199	44 791
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	-	-	-
- в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(1 914)	4	-	(1 910)
- в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	(30)	(1 763)	1 784	(9)
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	246	(17)	(1 687)	(1 458)
Восстановление резерва по выбывшим финансовым активам	(16)	(4 729)	(2 885)	(7 630)
Средства, списанные по уступке права требования	-	-	501	501
Создание резерва по новым финансовым активам	2	2 417	9 542	11 961
Чистый расход/(доход) от создания/(восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 712)	(4 088)	7 255	1 455
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(7 886)	(7 886)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2019 года	366	2 426	35 568	38 360
Итого прочие финансовые активы	109 064	7 327	3 501	119 892

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов представлена в Примечании 28. Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Предоплата за услуги	11 187	7 632
Расходы будущих периодов	-	4 106
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 795	2 764
Расчеты с подотчетными лицами	-	8
Итого прочие активы	12 982	14 510

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета банков	478 809	235 800
Итого средства других банков	478 809	235 800

Информация о справедливой стоимости средств банков представлена в Примечании 28. Анализ средств банков по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 608 798	11 045 282
- Срочные депозиты	8 479 180	5 242 360
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 730 538	1 601 850
- Срочные вклады	6 755 370	5 687 794
Итого средства клиентов	27 573 886	23 577 286

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 485 908	30,8	7 289 644	30,9
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 537 021	20,1	4 605 130	19,5
Услуги	4 365 685	15,8	3 360 009	14,3
Обрабатывающие производства	3 316 890	12,0	3 107 675	13,2
Строительство	2 943 572	10,7	2 550 238	10,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 887 345	6,8	1 506 763	6,4
Транспорт и связь	653 979	2,4	756 473	3,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	77 699	0,3	54 555	0,2
Лизинг	66 766	0,2	59 850	0,3
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	56 403	0,2	30 742	0,1
Добыча полезных ископаемых	14 521	0,1	45 065	0,2
Прочие виды деятельности	168 097	0,6	211 142	0,9
Итого средства клиентов	27 573 886	100,0	23 577 286	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составила 9 807 331 тысячу рублей (на 31 декабря 2018 г.: 8 095 399 тысяч рублей) или 35,57% (на 31 декабря 2018 г.: 34,34%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 28. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Выпущенные векселя	515 429	418 348
Итого выпущенные векселя	515 429	418 348

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей представлена в Примечании 28. Анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

16 Прочие заемные средства

26 марта 2010 г. Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 г. в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 г. Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2019 г. данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 81 083 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 129 679 тысяч рублей) (см. Примечания 9 и 26).

16 Прочие заемные средства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие заемные средства	16 623	94 100
Итого прочие заемные средства	16 623	94 100

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WBC (см. Примечание 26).

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечании 28. Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резерв в отношении неиспользованных отпусков		32 490	26 804
Кредиторская задолженность		16 241	15 202
Резервы по обязательствам кредитного характера	26	6 834	9 226
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		4 545	4 680
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера		4 483	1 681
Прочее		2 044	5 406
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам		901	1 210
Расчеты с персоналом		-	343
Итого прочие обязательства		67 538	64 552

Ниже представлен анализ изменения резерва по ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок необесце ненные активы	ОКУ за весь срок обесцене нные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2019 года	9 226	-	-	9 226
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(2 392)	-	-	(2 392)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2019 года	6 834	-	-	6 834

Информация о справедливой стоимости прочих обязательств представлена в Примечании 28. Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

18 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении шт.	Обыкно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2018 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2018 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2019 г.	353 820	795 829	71 127	866 956

По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. составлял 725 331 тысячу рублей (на 31 декабря 2018 г.: 725 331 тысяча рублей).

В течение 2019 и 2018 годов Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (на 31 декабря 2018 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (на 31 декабря 2018 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Дивиденды по акциям определяются исходя из финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, и выплачиваются на основании решения Общего собрания акционеров.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты в других банках и ЦБ РФ	702 616	685 321
Кредиты и авансы клиентам	454 630	447 036
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	121 426
Сделки обратного РЕПО	99 263	-
Корреспондентские счета в других банках	3 272	1 891
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 259 781	1 255 674
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	291 320	270 188
Итого прочие процентные доходы	291 320	270 188
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты юридических лиц	(382 066)	(262 711)
Срочные депозиты физических лиц	(348 922)	(323 967)
Текущие/расчетные счета	(110 869)	(132 930)
Выпущенные векселя	(24 478)	(16 394)
Средства других банков	(10 322)	(6 779)
Прочие заемные средства	(5 624)	(9 866)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(882 281)	(752 647)
Чистые процентные доходы	668 820	773 215

20 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	240 694	285 907
(Расходы)/доходы за вычетом доходов/расходов по операциям с иностранной валютой	(43 354)	(281 950)
(Расходы)/доходы за вычетом доходов/(расходов) от переоценки иностранной валюты	(140 992)	(97 648)
Итого (расходы)/доходы за вычетом доходов/расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	56 348	(93 691)

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп» и форвардами.

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	341 953	334 270
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	312 835	279 091
- Комиссии по расчетным операциям	300 058	275 953
- Комиссии по валютным операциям	134 996	146 803
- Комиссии по выданным гарантиям	51 329	46 515
- Комиссии по кассовым операциям	34 495	39 993
- Комиссии по сейфингу	2 176	2 156
- Прочие комиссии	73	601
Итого комиссионные доходы	1 177 915	1 125 382
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	(450 745)	(324 005)
- Комиссии за оказание посреднических услуг по приему платежей	(55 290)	(110 191)
- Комиссии по расчетным операциям	(32 484)	(27 074)
- Комиссии за инкассацию	(12 906)	(12 592)
- Комиссии по валютным операциям	(2 557)	(4 533)
- Комиссии по полученным гарантиям	(1 426)	(1 624)
- Прочие комиссии	-	-
Итого комиссионные расходы	(555 408)	(480 019)
Чистый комиссионный доход	622 507	645 363

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала		391 044	362 870
Административные расходы		133 258	106 205
Расходы на техническое обслуживание		109 690	98 164
Взносы в государственную систему страхования вкладов		81 051	41 723
Амортизация основных средств	10	41 584	40 294
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		29 202	25 382
Амортизация нематериальных активов	10	17 531	14 241
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		17 142	23 731
Расходы по охране		13 196	13 256
Расходы на аренду помещений		4 719	5 376
Расходы на рекламные и маркетинговые услуги		3 297	4 260
Расходы на профессиональные услуги		2 667	3 032
Прочее		6 914	23 738
Итого административные и прочие операционные расходы		851 295	762 272

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 76 742 тысячи рублей (2018 год: 71 457 тысяч рублей).

23 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	163 394	134 118
Отложенное налогообложение	(98 899)	(20 014)
Расходы по налогу на прибыль за год	64 495	114 104

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 году, составляет 20% (2018 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	556 466	575 951
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	111 293	115 190
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	(46 798)	(1 086)
Расходы по налогу на прибыль за год	64 495	114 104

23 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(51 814)	(113)	2 942	(48 985)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 989)	9 514	-	2 525
Нематериальные активы	250	(261)	-	(11)
Ценные бумаги	(47 430)	89 016	(18 313)	23 273
Средства в банках	(5 336)	(1 920)	-	(7 256)
Выпущенные векселя	4 336	(5 015)	-	(679)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(8 730)	(26 060)	-	(34 790)
Переоценка по срочным сделкам	(539)	691	-	152
Прочее	(16 605)	33 047	-	16 442
Чистое отложенное налоговое обязательство	(132 857)	98 899	(15 371)	(49 329)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(49 168)	(145)	(2 501)	(51 814)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 430)	6 441	-	(6 989)
Нематериальные активы	(567)	817	-	250
Ценные бумаги	(793)	(48 144)	1 507	(47 430)
Средства в банках	(7 363)	2 027	-	(5 336)
Выпущенные векселя	307	4 029	-	4 336
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(74 952)	66 222	-	(8 730)
Переоценка по срочным сделкам	463	(1 002)	-	(539)
Прочее	(6 374)	(10 231)	-	(16 605)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(151 877)	20 014	(994)	(132 857)

2323 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2019 год			2018 год		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Переоценка основных средств	(14 714)	2 942	(11 772)	12 504	(2 501)	10 003
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	93 703	(18 313)	75 390	(10 053)	1 507	(8 546)
Прочий совокупный доход	78 989	(15 371)	63 618	2 451	(994)	1 457

24 Управление финансовыми рисками

Основы управления рисками Банка

Согласно «Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утвержденных Советом директоров Банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка, являются:

1) Кредитный риск.

Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Данный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

- ▶ кредитование;
- ▶ размещение денежных средств в долговые ценные бумаги;
- ▶ выдача банковских гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
- ▶ приобретение прав требований по сделкам;
- ▶ продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- ▶ проведение операций с производными финансовыми инструментами.

2) Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

В том числе:

- ▶ Валютный риск возникает при наличии открытых позиций в иностранной валюте и золоте в условиях вероятности неблагоприятных изменений курсов иностранных валют и/или золота, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.
- ▶ Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

3) Процентный риск банковской книги.

Риски возникновения у Банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Данному риску подвержены неторговые требования и обязательства Банка.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

4) Риск ликвидности.

Риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате:

- ▶ несоответствия структуры требований и обязательств;
- ▶ недостаточной ликвидности активов;
- ▶ недостаточного количества ликвидных активов;
- ▶ нестабильность пассивной базы.

5) Операционный риск.

Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Данный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам Банка.

6) COMPLIANCE риск.

Под COMPLIANCE риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом Банка является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения значимых для Банка рисков;
- 2) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 3) оценки риска;
- 4) управления риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение стратегии и процедур по управлению рисками и капиталом.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала Банка.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по существенным рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Кредитный риск, рыночные риски, риск ликвидности и риск концентрации управляются и контролируются Финансово-кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска.

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг существенных рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков. На ежеквартальной основе данные отчеты предоставляются Совету директоров Банка.

Управление риском и контроль над уровнем риска.

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, одобренная Советом директоров Банка.

В 2019 году перечень значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, не изменился по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В течение 2019 года изменений стратегии Банка по управлению рисками, установленных в целях управления рисками, не осуществлялось.

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Ключевые методы и подходы Банка к управлению кредитным риском определяются в «Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утверждаемых Советом директоров Банка и детализируются в различных методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- ▶ анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- ▶ непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ▶ внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ▶ ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- ▶ формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- ▶ управление обеспечением по кредитным продуктам;
- ▶ работа с проблемной задолженностью;
- ▶ мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- ▶ аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- ▶ лимиты на одного контрагента/группу взаимосвязанных контрагентов, без учета остатков по корреспондентским счетам в сторонних банках;
- ▶ лимиты на остатки по корреспондентским счетам в сторонних банках;
- ▶ лимиты кредитов, выданных лицам, связанным с банком;
- ▶ лимиты по крупным кредитам (свыше 5% от капитала банка);
- ▶ лимиты на предоставление необеспеченных кредитов;
- ▶ лимиты отношения общей суммы кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам/группам заемщиков к собственному капиталу Банка (в соответствии с МСФО);
- ▶ лимиты объемов просроченной ссудной задолженности;
- ▶ лимиты по номинальному объему позиций или сделок.

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- ▶ о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- ▶ о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- ▶ о результатах оценки стоимости обеспечения;
- ▶ об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

В течение 2019 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Сотрудники кредитующих подразделений регулярно (не реже одного раза в 1 месяц при залоге запасов, одного раза в 3 месяца при залоге оборудования, не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости) осуществляют выездную проверку на место к заемщику (залогодателю) с целью проверки наличия и сохранности имущества, переданного в залог, соблюдения всех установленных требований. По всем кредитным договорам проверка осуществляется за 1 месяц до наступления срока погашения кредита.

Справедливая стоимость залога определяется не реже 1 раза в 3 месяца.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- ▶ установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- ▶ ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Управлением «Казначейство» Банка;
- ▶ использование хеджирования.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	25 752 405	23 846 051	1 387 204	3 293 558	20 356 562	18 896 875	1 651 911	3 111 598
Доллары США	4 204 208	2 942 786	(1 214 156)	47 266	4 397 700	2 952 840	(1 424 573)	20 287
Евро	1 824 965	1 779 064	34 037	79 938	2 587 087	2 444 655	(133 414)	9 018
Прочие	44 951	31 110	(8 115)	5 726	62 861	48 686	88	14 263
Итого	31 826 529	28 599 011	198 970	3 426 488	27 404 210	24 343 056	94 012	3 155 166

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2019 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2018 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	На 31 декабря 2019 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-11 344
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-19 185
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%	+/-1 374
<hr/>	
	На 31 декабря 2018 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-4 869
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-2 164
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%	+/-3 423

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

- ▶ установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- ▶ установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- ▶ установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- ▶ хеджирование рисков;
- ▶ гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2019 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	159 305
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(159 305)

	На 31 декабря 2018 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	167 415
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(167 415)

Риск ликвидности. Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка и отделу по управлению рисками на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2020 года данный норматив составил 36,83 (на 1 января 2019 года: 65,9).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2020 года данный норматив составил 161,33 (на 1 января 2019 года: 138,8).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2020 года данный норматив составил 15,46 (на 1 января 2019 года: 11,5).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2020 года, 1 января 2019 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Для целей МСФО ниже представлен более детальный анализ ликвидности активов и обязательств Банка. Данные отражаются в разрезе активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, с разделением активов и обязательств по срокам погашения менее 1 года, свыше 1 года и с неопределенным сроком погашения.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2019 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 280 007	-	-	2 280 007
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	206 648	-	206 648
Инвестиционные ценные бумаги	3 206 046	-	4 239 635	7 445 681
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17 537 657	197 275	28 883	17 763 815
Кредиты и авансы клиентам	3 342 286	641 924	218	3 984 428
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	26 057	26 057
Основные средства	-	-	439 973	439 973
Нематериальные активы	-	-	7 971	7 971
Производные финансовые активы	174 238	-	-	174 238
Прочие финансовые активы	-	-	119 892	119 892
Прочие активы	-	-	12 982	12 982
Итого активов	26 540 234	1 045 847	4 875 611	32 461 692
Обязательства				
Средства банков	-	-	478 809	478 809
Средства клиентов	14 734 718	499 831	12 339 337	27 573 886
Выпущенные векселя	441 607	16 027	57 795	515 429
Прочие заемные средства	16 623	-	-	16 623
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	32 252	32 252
Отложенные налоговые обязательства	-	-	49 329	49 329
Производные финансовые обязательства	296	-	-	296
Прочие обязательства	53 276	-	14 262	67 538
Итого обязательств	15 246 520	515 858	12 971 784	28 734 162

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2018 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 076 085	-	-	3 076 085
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	189 099	-	189 099
Инвестиционные ценные бумаги	2 053 254	-	70 653	2 123 907
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17 554 768	53 984	57 899	17 666 651
Кредиты и авансы клиентам	3 122 835	704 597	215	3 827 647
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	280 943	280 943
Основные средства	-	-	466 244	466 244
Нематериальные активы	-	-	11 600	11 600
Производные финансовые активы	70 079	-	-	70 079
Прочие финансовые активы	-	-	242 018	242 018
Прочие активы	-	-	14 510	14 510
Текущие требования по налогу на прибыль	311	-	-	311
Итого активов	25 877 332	947 680	1 144 082	27 969 094
Обязательства				
Средства банков	-	-	235 800	235 800
Средства клиентов	10 564 211	365 944	12 647 131	23 577 286
Выпущенные векселя	322 179	95 669	500	418 348
Прочие заемные средства	41 822	52 278	-	94 100
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21 790	-	-	21 790
Отложенные налоговые обязательства	-	-	132 857	132 857
Производные финансовые обязательства	26 287	-	-	26 287
Прочие обязательства	-	-	64 552	64 552
Итого обязательств	10 976 289	513 891	13 080 840	24 571 020

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	478 809	-	-	-	478 809
Средства клиентов	14 992 793	6 119 447	6 243 028	513 059	27 868 327
Выпущенные векселя	85 194	206 493	207 715	16 027	515 429
Прочие заемные средства	-	16 623	-	-	16 623
Производные финансовые обязательства	894 409	650 861	-	-	1 545 270
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 950 825	-	-	-	1 950 825
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	420 697	-	-	-	420 697
Прочие обязательства	901	-	-	-	901
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 823 628	6 993 424	6 450 743	529 086	32 796 881

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	235 800	-	-	-	235 800
Средства клиентов	15 493 309	4 567 428	3 360 771	382 045	23 803 553
Выпущенные векселя	8 543	205 086	120 926	94 503	429 058
Прочие заемные средства	-	41 313	40 122	19 049	100 484
Производные финансовые обязательства	609 515	1 456 995	-	-	2 066 510
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 950 825	-	-	-	1 950 825
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	246 711	-	-	-	246 711
Прочие обязательства	1 210	-	-	-	1 210
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 545 913	6 270 822	3 521 819	495 597	28 834 151

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- ▶ регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- ▶ система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- ▶ экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- ▶ использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- ▶ система повышения квалификации персонала;
- ▶ развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- ▶ организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- ▶ закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комплаенс риск (регуляторный риск). Основными процедурами управления регуляторным риском в Банке являются:

- 1) выявление случаев (факторов) регуляторного риска;
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском; определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия (определения уровня) регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка, в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

Мониторинг эффективности управления регуляторным риском, осуществляемый в целях его минимизации, включает в себя:

- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, в соответствии с установленным в Банке порядком участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском;
- ▶ определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- ▶ контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- ▶ оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ▶ последующий контроль.

Отчетность по управлению регуляторным риском представляется СВК на рассмотрение Председателю Правления Банка и включает следующую информацию:

- ▶ сведения о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- ▶ сведения о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- ▶ сведения о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении (выполнении).

25 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать нормативы отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

На 31 декабря 2019 года установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;
- норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%.

В течение 2019 и 2018 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- эмиссионный доход Банка;
- резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

25 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 31 декабря 2019г. и 31 декабря 2018 г. по формам Банка России 0409123 и 0409135:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Источники базового капитала		
Уставный капитал	725 331	725 331
Эмиссионный доход	63 709	63 709
Часть резервного фонда	36 267	36 267
Прибыль предшествующих лет	1 942 177	1 726 751
Уменьшение источников базового капитала	(696)	(624)
Итого базовый капитал	2 766 788	2 551 434
Итого основной капитал	2 766 788	2 551 434
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	198 049	210 318
Прибыль текущего года	498 282	421 492
Итого дополнительный капитал	696 331	631 810
Итого собственные средства (капитал)	3 463 119	3 183 244
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	17,2%	20,7%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	17,2%	20,7%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	21,2%	25,3%

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности, основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности составила 633 755 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 445 410 тысяч рублей).

На 31 декабря 2019 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2018 год составили 229 983 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2019 год в 2019 году не осуществлялась.

На 31 декабря 2018 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2017 год составили 227 612 тысяч рублей.

Величина дивидендов, выплаченных за 2018 год в отчетном году, на 1 акцию составила 0,65 тысяч рублей. Величина дивидендов, выплаченных в 2018 году за 2017 год, на 1 акцию составила 0,64 тысячи рублей.

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

26 Условные обязательства

Налоговое законодательство. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2019 года Банк не имеет обязательств капитального характера (2018 год: нет).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Менее 1 года	2 585	4 182
Итого обязательств по операционной аренде	2 585	4 182

26 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

Особые условия		Требования ЦБ РФ	Требования по кредитному соглашению	Значения на 31 декабря 2019 г.	Соответствие
Норматив достаточности капитала Н1.0	>	10%	11%	21,17%	Да
Норматив мгновенной ликвидности Н2	>	15%	15%	36,83%	Да
Норматив текущей ликвидности Н3	>	50%	50%	161,33%	Да
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	<	120%	120%	15,46%	Да
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	<	25%	25%	21,76%	Да
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	<	800%	800%	253,51%	Да
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	<	Отменен	10%	2,26%	Да
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	<	3%	3%	2,36%	Да
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	<	25%	25%	0,00%	Да
Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов	<	Отсутствует	6%	4,30%	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту, полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита	>	Отсутствует	150%	Не применимо	Не применимо
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту, полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем	>	Отсутствует	125%	136,00%	Да

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 16.

В течение отчетного периода Банк соблюдал вышеуказанные требования.

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд.

26 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Гарантии выданные	2 617 843	1 853 821
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты	2 014 206	1 349 507
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	420 697	246 711
Импортные аккредитивы	91 922	97 004
Отзывные невыбранные (лимиты по гарантиям)	5 414	-
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	5 150 082	3 547 043
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(6 834)	(9 226)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	5 143 248	3 537 817

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических и юридических лиц составил 6 834 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 9 226 тысяч рублей). См. Примечание 17.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Российские рубли	4 625 534	3 206 621
Доллары США	431 923	273 281
Евро	92 625	67 141
Итого	5 150 082	3 547 043

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 206 648 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 189 099 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 299 402 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 238 948 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2019 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 81 083 тысячи рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WBC на сумму 16 623 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 129 679 тысяч рублей под привлеченный займ на сумму 94 100 тысяч рублей). См. Примечание 9 и 16.

27 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и включают валютные контракты «своп» и форварды. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп» и форвардов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью		Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта
Форварды:								
справедливая стоимость на конец отчетного периода								
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 316 120)	(21 260)	(50 341)	(813)	(979 448)	(14 099)	(661 399)	(9 521)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(3 823)	(55)	(971)	(14)	(21 375)	(269)	(176 729)	(2 224)
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(152 939)	(152 939)	(12 962)	(12 962)	(133 922)	(133 922)	(93 635)	(93 635)
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	131 859	2 130	3 529	51	136 015	1 958	31 956	402
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	21 357	308	9 378	135	1 271	16	61 502	774
- Дебиторская задолженность в GBP, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-	-	-	88	1
- Кредиторская задолженность в GBP, выплачиваемая при расчете (-)	(8 115)	(117)	-	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	1 502 019	1 502 019	51 071	51 071	1 067 538	1 067 538	811 930	811 930
Чистая справедливая стоимость форвардов	174 238	-	(296)	-	70 079	-	(26 287)	-

28 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 280 007	2 280 007	-	3 076 085	3 076 085	-
- Наличные средства	676 036	676 036	-	807 475	807 475	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	536 653	536 653	-	660 471	660 471	-
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	1 045 682	1 045 682	-	1 585 950	1 585 950	-
- Расчетные счета в торговых системах	21 636	21 636	-	22 189	22 189	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	206 648	206 648	-	189 099	189 099	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	17 763 815	17 763 815	-	17 666 651	17 689 660	23 009
Кредиты и авансы клиентам	3 984 428	3 982 383	(2 045)	3 827 647	3 881 224	53 577
- Корпоративные кредиты	3 523 332	3 524 501	1 169	3 332 466	3 374 577	42 111
- Крупные прочие кредиты физическим лицам	385 921	382 860	(3 061)	445 863	453 233	7 370
- Прочие кредиты физическим лицам	53 173	53 039	(134)	41 154	45 751	4 597
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 205	17 205	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты физическим лицам	4 797	4 778	(19)	8 164	7 663	(501)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	26 057	26 057	-	280 943	280 943	-
Прочие финансовые активы	119 892	119 892	-	242 018	242 018	-
Дебиторская задолженность	119 892	119 892	-	242 018	242 018	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	24 380 847	24 378 802	(2 045)	25 282 443	25 359 029	76 586

28 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые обязательства						
Средства банков	478 809	478 809	-	235 800	235 800	-
Средства клиентов	27 573 886	27 592 434	(18 548)	23 577 286	23 480 136	97 150
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	10 608 798	10 608 798	-	11 045 282	11 045 282	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	8 479 180	8 452 226	26 954	5 242 360	5 200 166	42 194
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 730 538	1 730 538	-	1 601 850	1 601 850	-
- Срочные вклады физических лиц	6 755 370	6 800 872	(45 502)	5 687 794	5 632 838	54 956
Выпущенные векселя	515 429	515 429	-	418 348	418 348	-
Прочие заемные средства	16 623	16 623	-	94 100	94 100	-
Прочие обязательства	67 538	67 538	-	64 552	64 552	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	28 652 285	28 670 833	(18 548)	24 390 086	24 292 936	97 150

28 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 280 007	-	-	3 076 085	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	206 648	-	-	189 099	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	-	17 763 815	-	17 393 885	295 775	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 982 383	-	-	3 881 224
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	26 057	-	-	280 943	-
Прочие финансовые активы	-	-	119 892	-	-	242 018
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	-	20 276 527	4 102 275	17 393 885	3 841 902	4 123 242
Финансовые обязательства						
Средства банков	-	478 809	-	-	235 800	-
Средства клиентов	-	-	27 592 434	-	-	23 480 136
Выпущенные векселя	-	-	515 429	-	-	418 348
Прочие заемные средства	-	-	16 623	-	-	94 100
Прочие обязательства	-	-	67 538	-	-	64 552
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	478 809	28 192 024	-	235 800	24 057 136

28 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках и прочих финансовых институтах						
- Векселя банков	-	-	-	6,49-7,20	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	8,33-9,15	3,95-4,36	2,18-2,81	8,63-10,24	-	-
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	11,76-16,94	8,80	-	11,18-20,66	7,79	-
- Ипотечные кредиты физическим лицам	11,76	-	-	12,08	-	-
- Крупные кредиты физическим лицам	7,33-16,94	-	4,89-6,64	12,00-18,43	-	4,47-6,50
- Прочие кредиты физическим лицам	11,76-16,94	6,72-10,16	4,89-6,64	12,00-18,43	7,79-8,12	4,47-6,50
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	4,95-5,98	0,96-1,91	0,38	6,67-7,92	2,77-4,00	0,44-0,63
- Срочные вклады физических лиц	3,81-5,87	0,62-1,12	0,10-0,35	5,14-6,87	1,03-3,32	0,37-0,53

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 445 681	-	-	2 053 254	-	70 653
Прочие финансовые активы						
- Контракты «своп»	-	291	-	-	235	-
- Форварды	-	173 947	-	-	69 844	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	7 445 681	174 238	-	2 053 254	70 079	70 653

28 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Прочие обязательства						
- Контракты «своп»	-	(18)	-	-	(92)	-
- Форварды	-	(278)	-	-	(26 195)	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	(296)	-	-	(26 287)	-

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. 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.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Активы				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8% - 34,00% годовых)	234 882	1 299	205	236 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и внебалансовым обязательствам	142	74	94	310
Прочие финансовые активы 47423	-	-	518	518
Обязательства				
Текущие/расчетные счета	39 232	7 157	45 447	91 836
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,19% - 9.75% годовых)	1 257 151	175 252	235 546	1 667 949
Прочие обязательства 47422,47501	5	-	1 492	1 497
Обязательства кредитного характера				
Выданные гарантии и поручительства	1 632	-	-	1 632
Безотзывные обязательства	14 573	963	1 666	17 202
Обеспечение	41 920	-	-	41 920

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Процентные доходы	8 661	24	264	8 949
Процентные расходы	(57 052)	(5 898)	(9 874)	(72 824)
Дивиденды	(194 735)	-	-	(194 735)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	(141)	(73)	(93)	(307)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(95)	(122)	95	(122)
Комиссионные доходы	220	83	4 115	4 418
Прочие операционные доходы	46	8	11	65
Административные и прочие операционные расходы	(25 982)	(80 485)	(16 947)	(123 414)

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	255 351	12 656	31 102	299 109
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(58 236)	(11 518)	(31 146)	(100 900)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Активы				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,40% - 34,00% годовых)	37 767	161	249	38 177
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	1	1	1	3
Обязательства				
Текущие/расчетные счета	6 148	2 363	9 620	18 131
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,26% - 8,89% годовых)	464 727	171 784	116 387	752 898
Обязательства кредитного характера				
Безотзывные обязательства	6 379	1 181	1 823	9 383

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Процентные доходы	3 079	2	3 079	6 160
Процентные расходы	(13 812)	(6 954)	(4 971)	(25 737)
Дивиденды	(227 612)	-	-	(227 612)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	(646)	1	(12 592)	(13 237)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(501)	82	15	(404)
Комиссионные доходы	230	69	181	480
Прочие операционные доходы	28	8	4	40
Административные и прочие операционные расходы	(24 569)	(64 360)	(8 202)	(97 131)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	80 812	8 160	3 950	92 922
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(65 134)	(8 126)	(141 880)	(215 140)

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2019 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 8 583 тысячи рублей (2018 год: 6 661 тысяча рублей).

В 2019 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 77 296 тысяч рублей (2018 год: 61 069 тысяч рублей).

На 31 декабря 2019 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2018 год составили 229 983 тысячи рублей (за 2017 год: 227 612 тысяч рублей).

30 События после отчетной даты

На основании решений Совета Директоров (Протокол № 499 от 29 января 2020 года, Протокол № 503 от 09 апреля 2020 года) Банк планирует провести собрание акционеров 28 мая 2020 года. Советом Директоров рекомендовано выплатить дивиденды в сумме 633 755 011 рублей, что составит 1 791 рубль 00 копеек на акцию.



Н.И. Тур
Председатель Правления





Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

Вопросник ЛИСТ 06

ПОДПИСЬ: Т.А. Корбунова и.д.

ДАТА: 27.04.2010

