

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

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности
(МСФО) за 2020 год
и аудиторское заключение независимого аудитора

Апрель 2021 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 | 27 |
| 6 | Денежные средства и их эквиваленты | 28 |
| 7 | Ценные бумаги | 29 |
| 8 | Средства в других банках и прочих финансовых институтах | 31 |
| 9 | Кредиты и авансы клиентам | 33 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 43 |
| 11 | Прочие финансовые активы | 45 |
| 12 | Прочие активы | 47 |
| 13 | Средства других банков | 48 |
| 14 | Средства клиентов | 48 |
| 15 | Выпущенные векселя | 49 |
| 16 | Прочие заемные средства | 49 |
| 17 | Прочие обязательства | 49 |
| 18 | Уставный капитал | 51 |
| 19 | Процентные доходы и расходы | 51 |
| 20 | Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 52 |
| 21 | Комиссионные доходы и расходы | 52 |
| 22 | Административные и прочие операционные расходы | 53 |
| 23 | Налог на прибыль | 53 |
| 24 | Управление финансовыми рисками | 55 |
| 25 | Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды | 67 |
| 26 | Условные обязательства | 69 |
| 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 2020 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, 42) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам 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
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 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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, 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 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с 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 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками 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 31 декабря 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 2020 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 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 СТ»:



Горбунова М. А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом. I,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

27.04.2021 г.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 3 000 798 | 2 280 007 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации | | 255 864 | 206 648 |
| Ценные бумаги | 7 | 13 543 453 | 7 445 681 |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | 8 | 17 605 565 | 17 763 815 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 3 910 797 | 3 984 428 |
| Основные средства | 10 | 410 257 | 439 973 |
| Нематериальные активы | 10 | 1 220 | 7 971 |
| Производные финансовые активы | 27 | 39 755 | 174 238 |
| Прочие финансовые активы | 11 | 257 166 | 145 949 |
| Прочие активы | 12 | 25 526 | 12 982 |
| Текущее требование по налогу на прибыль | | 7 668 | - |
| Итого активов | | 39 058 069 | 32 461 692 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 13 | 817 402 | 478 809 |
| Средства клиентов | 14 | 33 626 458 | 27 573 886 |
| Выпущенные векселя | 15 | 919 082 | 515 429 |
| Прочие заемные средства | 16 | - | 16 623 |
| Производные финансовые обязательства | 27 | 16 768 | 296 |
| Прочие обязательства | 17 | 131 887 | 67 538 |
| Отложенное обязательство по налогу на прибыль | 23 | 119 170 | 49 329 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | | - | 32 252 |
| Итого обязательств | | 35 630 767 | 28 734 162 |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | 18 | 795 829 | 795 829 |
| Эмиссионный доход | 18 | 71 127 | 71 127 |
| Фонд переоценки основных средств | | 188 178 | 193 154 |
| Фонд переоценки долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 | 80 809 | 73 214 |
| Нераспределенная прибыль | | 2 291 359 | 2 594 206 |
| Итого собственных средств | | 3 427 302 | 3 727 530 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 39 058 069 | 32 461 692 |

27 апреля 2021 года

С.Ю. Копытов
 Председатель Правления



Н.Л. Матросова
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

За год, закончившийся 31 декабря

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим | 2020 года | 2019 года |
|---|---------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 19 | 1 401 352 | 1 551 101 |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 19 | (763 356) | (882 281) |
| Чистые процентные доходы | | 637 996 | 668 820 |
| Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и прочих финансовых институтах | 8, 9 | 29 655 | 33 740 |
| Чистые процентные доходы после восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и средствам в других банках и прочих финансовых институтах | | 667 651 | 702 560 |
| Комиссионные доходы | 21 | 1 066 523 | 1 177 915 |
| Комиссионные расходы | 21 | (488 785) | (555 408) |
| (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 | (4 607) | 962 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | - | (558) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты | 20 | 66 072 | 56 348 |
| (Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 6, 11, 17, 26 | (1 863) | 937 |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 | (12 412) | (3 850) |
| Прочие операционные доходы | | 26 564 | 28 855 |
| Административные и прочие операционные расходы | 22 | (914 936) | (851 295) |
| Прибыль до налогообложения | | 404 207 | 556 466 |
| Расходы по налогу на прибыль | 23 | (73 362) | (64 495) |
| Прибыль за отчетный период | | 330 845 | 491 971 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Прочий совокупный доход, который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток | | | |
| Эффект от переоценки основных средств | 10, 23 | (6 220) | (14 714) |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | 10, 23 | 1 244 | 2 942 |
| 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 | 4 820 | 93 703 |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | 7, 23 | (9 638) | (18 313) |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки | 7 | 12 413 | 3 850 |
| Прочий совокупный доход за отчетный период | | 2 619 | 67 468 |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | 333 464 | 559 439 |

27 апреля 2021 года

С.Ю. Копытов
Председатель Правления



Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд пере-оценки основных средств | Фонд пере-оценки ценных бумаг, оцениваемых через ПСД | Нераспределенная прибыль | Итого собственных средств |
|---|-------|------------------|-------------------|-----------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| 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 1 января 2020 года | | 795 829 | 71 127 | 193 154 | 73 214 | 2 594 206 | 3 727 530 |
| Прибыль за отчетный период | | - | - | - | - | 330 845 | 330 845 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога | | - | - | (4 976) | 7 595 | - | 2 619 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год | | - | - | (4 976) | 7 595 | 330 845 | 333 464 |
| Выплата дивидендов акционерам за 2019 год | 25 | - | - | - | - | (633 692) | (633 692) |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | | 795 829 | 71 127 | 188 178 | 80 809 | 2 291 359 | 3 427 302 |

27 апреля 2021 года

С.Ю. Копытов
 Председатель Правления



Н.Л. Матросова
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|--------------|---|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2020 года | 2019 года |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные | | 1 288 209 | 1 504 753 |
| Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные | | (795 586) | (944 986) |
| Комиссии полученные | | 1 066 387 | 1 177 720 |
| Комиссии уплаченные | | (482 001) | (547 970) |
| Расходы, по операциям с иностранной валютой (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | (34 322) | (43 354) |
| Прочие полученные операционные доходы | | (64 765) | 110 543 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | 28 571 | 28 999 |
| Уплаченный налог на прибыль | | (853 017) | (776 561) |
| | | (43 313) | (152 925) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 110 163 | 356 219 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации | | (49 215) | (17 549) |
| Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках и прочих финансовых институтах | | 377 640 | (399 737) |
| Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам | | 129 987 | (131 318) |
| Чистый (прирост)/снижение по расчетам с валютными и фондовыми биржами | | (61 658) | 234 677 |
| 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 | | (4 904 207) | (5 549 002) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам | | (52 431) | 115 351 |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | | (18 164) | 2 577 |
| Чистый прирост по средствам других банков | | 334 795 | 243 916 |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 5 009 994 | 4 662 510 |
| Чистый прирост по выпущенным векселям | | 365 423 | 124 162 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | | 51 050 | (15 763) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 1 293 377 | (303 862) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Отток от приобретения основных средств | 10 | (17 161) | (30 256) |
| Отток от приобретения нематериальных активов | 10 | (782) | (14 244) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (17 943) | (44 500) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Выплата по прочим заемным средствам | | (21 551) | (62 542) |
| Дивиденды уплаченные | 25 | (633 692) | (229 983) |

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

За год, закончившийся 31 декабря

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2020 года | 2019 года |
|---|----------|------------------|------------------|
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (655 243) | (292 525) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 100 791 | (155 191) |
| Влияние изменения резерва под ОКУ по корреспондентским счетам | | (191) | - |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 720 791 | (796 078) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 6 | 2 280 007 | 3 076 085 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 6 | 3 000 798 | 2 280 007 |

27 апреля 2021 года

С.Ю. Копытов
 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 2020 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 в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

26 июня 2020 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, прогноз по рейтингу «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 сохранило рейтинг риска контрагента (CRR) на уровне B1/NP.

06 июля 2020 года RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен прогноз «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2020 года основными акционерами Банка являются: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Музыка Дмитрий Николаевич (18,6236%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Копытов Сергей Юрьевич (10,7096%), ОАО «Каравай» (4,6735%)

По состоянию на 31 декабря 2019 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 комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), ОАО «Каравай» (4,6735%).

Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка на 31 декабря 2020 года составило 272 человека (на 31 декабря 2019 г.: 276 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 (2019 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. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Текущее состояние экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающим стратегические задачи субъектов экономического рынка и сдерживающим инвестиционную активность.

В России продолжает совершенствоваться нормативно-правовая база и налоговое законодательство, однако, эта сфера подвержена часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в некоторой степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Правительством Российской Федерации и Банком России предпринимаются последовательные и эффективные меры для стабилизации экономики.

В связи с распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры для предотвращения развития и усугубления ситуации, включая объявление карантина, введение ограничений на поездки, закрытие предприятий и других учреждений, а также закрытие отдельных регионов.

Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19, начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики. По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости оказали влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года. Однако, введенные ограничительные меры оказали давление на динамику цен со стороны совокупного спроса и позволили Банку России снизить ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25% с 6,25% в конце 2019 года.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Курс рубля ослаб и в среднем в 2020 году составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений, а введение мер социальной поддержки нейтрализовало воздействие кризиса на общество.

Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для физических лиц и организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, кредитные каникулы и ослабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы, чтобы в итоге избежать нехватки ликвидных средств у клиентов в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

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

Поскольку в третьем квартале 2020 года оживление экономики оказалось более значительным, чем ожидалось, прогноз для экономики России на конец года был пересмотрен в сторону повышения уровня ВВП. Выведение в начале 2021 года в гражданский оборот разработанной и протестированной вакцины от коронавируса позволяет строить оптимистические предположения в отношении постепенного возобновления роста экономики в 2021 и 2022 годах в размере 2,6% и 3,0%, соответственно.

Пессимистический сценарий, основанный на вероятности резких всплесков новых случаев заражения во втором полугодии 2021 года, предполагает рост ВВП на уровне 0,6% в 2021 году и 2,8% в 2022 году.

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.

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 скидки 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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).

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Аренда. 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.

Для реализации предусмотренного МСФО (IFRS) 16 освобождения от признания актива в форме права и от признания обязательства по аренде, Банк определил следующие критерии оценки договоров аренды:

- ▶ договоры, входящие в портфель договоров аренды, имеют единую типовую и смысловую форму, при этом базовые активы могут быть отнесены к одному виду;
- ▶ базовый актив договоров аренды имеет низкую стоимость;
- ▶ договоры аренды являются краткосрочными - срок аренды не превышает 12 месяцев с начала аренды.

Договоры аренды, соответствующие вышеуказанным критериям, освобождаются от признания актива в форме права и от признания обязательства по аренде, и, в соответствии с требованиями стандарта, арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 2020 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США (2019 год: 61,9057 рублей за 1 доллар США) и 90,6824 рублей за 1 евро (2019 год: 69,3406 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 ССПУ, 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%;
- ▶ «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - вероятность дефолта от 30% до 80%;
- ▶ «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - вероятность дефолта больше 80%.

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 2021 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков АО «СПО» (дата внесения в реестр СПО 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

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

- ▶ Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

6 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Наличные средства | 678 174 | 676 036 |
| Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 921 007 | 536 653 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | | |
| - Российской Федерации | 916 233 | 863 800 |
| - других стран | 464 851 | 181 882 |
| Расчетные счета в платежных системах | 20 724 | 21 636 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (191) | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 3 000 798 | 2 280 007 |

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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Непросроченные и необесцененные | | |
| Центральный Банк Российской Федерации | 921 007 | 536 653 |
| - с рейтингом от AAA- до AAA+ * | 361 689 | - |
| - с рейтингом от A- до A+ * | 18 843 | - |
| - с рейтингом от BVB- до BVB+ * | 730 478 | 235 729 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ * | 180 410 | 730 672 |
| - не имеющие рейтинга | 110 388 | 100 917 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (191) | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 2 322 624 | 1 603 971 |

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк разместил средства на корреспондентских счетах в трех банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 1 047 756 тысяч рублей или 34,92% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2019 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 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты | 13 543 453 | 7 445 681 |
| Итого ценные бумаги | 13 543 453 | 7 445 681 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам | (18 400) | (5 988) |

Структура портфеля ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Купонные облигации Банка России | - | 1 520 505 |
| Корпоративные облигации | 5 786 249 | 1 343 147 |
| Корпоративные еврооблигации | 5 154 617 | 3 262 532 |
| Облигации банков | 1 244 629 | 213 217 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 803 874 | 1 106 280 |
| Еврооблигации иностранных банков развития | 554 084 | - |
| Итого ценные бумаги | 13 543 453 | 7 445 681 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам | (18 400) | (5 988) |

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству эмитента по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие и необесцененные | | |
| - Центральный Банк Российской Федерации | - | 1 520 505 |
| - Министерство Финансов Российской Федерации | 803 874 | 1 106 280 |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ * | 8 955 140 | 4 052 847 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ * | 3 455 307 | 617 083 |
| - с рейтингом от B- до B+ * | 143 268 | - |
| - нет рейтинга | 185 864 | 148 966 |
| Итого текущие и необесцененные ценные бумаги | 13 543 453 | 7 445 681 |
| Итого ценные бумаги | 13 543 453 | 7 445 681 |

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

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 2020 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, долларах США и евро (еврооблигации и облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, крупными кредитными, нефтегазовыми и прочими организациями).

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях,

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

долларах США и евро (еврооблигации и облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, Банком России, крупными кредитными, нефтегазовыми и прочими организациями).

7 Ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводятся сроки погашения, доходность к погашению, купонные ставки долговых ценных бумаг в разрезе валют номиналов по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 годов:

| | Валюта номинала | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|----------------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Сроки погашения ценных бумаг | USD, EUR, RUR | 28.01.2021-26.01.2026 | 15.01.2020-27.11.2031 |
| Доходность к погашению, % | USD | 1,33-4,64 | 2,51-4,52 |
| | EUR | 0,41-1,79 | 0,41-2,25 |
| | RUR | 4,61-6,9 | 6,39-7,75 |
| Купонная ставка облигаций, % | USD | 6,66 | - |
| | RUR | 5,3-12,1 | 6,65-10,10 |
| Купонная ставка еврооблигаций, % | USD | 3,85-8,25 | 3,85-8,25 |
| | EUR | 2,88 | 2,88-4,60 |

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:

| | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок – необесцененные активы | ОКУ за весь срок – обесцененн ые активы | Итого |
|--|----------------------|---|--|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, на 01 января 2020 года | 7 445 681 | - | - | 7 445 681 |
| Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований | 1 754 913 | - | - | 1 754 913 |
| Списание погашенных ценных бумаг | (3 361 620) | - | - | (3 361 620) |
| Приобретение ценных бумаг | 7 704 479 | - | - | 7 704 479 |
| Ценные бумаги, по ССПСД, на 31 декабря 2020 года | 13 543 453 | - | - | 13 543 453 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 01 января 2020 года | 5 988 | - | - | 5 988 |
| Переоценка резерва для учета всех контрактных требований | 2 788 | - | - | 2 788 |
| Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам | (1 330) | - | - | (1 330) |
| Создание резерва по новым ценным бумагам | 10 954 | - | - | 10 954 |
| Чистый расход от создания резерва | 12 412 | - | - | 12 412 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД на 31 декабря 2020 года | 18 400 | - | - | 18 400 |

7 Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, по которым имелись просроченные платежи.

Облигации и еврооблигации, торговля которыми осуществляется на открытом рынке, относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости. Ценные бумаги, по которым не существует активных рынков, относятся ко 2 уровню 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.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Срочные депозиты в ЦБ РФ | 13 501 191 | 16 002 390 |
| Остатки средств по сделкам обратного РЕПО | 3 304 979 | 1 445 965 |
| Гарантийные депозиты | 802 123 | 299 402 |
| Векселя банков | 12 992 | 13 003 |
| Прочие | 1 800 | 18 539 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемым по амортизированной стоимости | (17 520) | (15 484) |
| Итого средства в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 605 565 | 17 763 815 |

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.

Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие и необесцененные | | |
| - Центральный Банк Российской Федерации | 13 501 191 | 16 002 389 |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ * | 4 004 463 | 1 572 131 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ * | - | 16 719 |
| - с рейтингом от B- до B+ * | - | 1 984 |
| - не имеющие рейтинга | 104 439 | 173 073 |
| Итого текущих и необесцененных | 17 610 093 | 17 766 296 |
| Индивидуально обесцененные | | |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 12 992 | 13 003 |
| Итого индивидуально обесцененные | 12 992 | 13 003 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах | (17 520) | (15 484) |
| Итого средства в других банках и прочих финансовых институтах | 17 605 565 | 17 763 815 |

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

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

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 2020 года | 2 481 | - | 13 003 | 15 484 |
| Переоценка резерва для учета всех контрактных требований | (90) | - | (10) | (100) |
| Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам | (1 875) | - | - | (1 875) |
| Создание резерва по новым финансовым инструментам | 4 011 | - | - | 4 011 |
| Чистый расход/(доход) от создания резерва | 2 046 | - | (10) | 2 036 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах на 31 декабря 2020 года | 4 527 | - | 12 993 | 17 520 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав статьи «Средства в других банках и прочих финансовых институтах» включены денежные средства, размещённые на счетах в Банке НКЦ (АО) (РЕПО с центральным контрагентом), совокупная сумма которых составляет 3 304 980 тысяч рублей или 18,77% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (на 31 декабря 2019 г.: в состав статьи «Средства в других банках и прочих финансовых институтах» включены денежные средства, размещённые на счетах в Банке НКЦ (АО), совокупная сумма которых составляет 1 448 355 тысяч рублей или 8,15%).

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 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Корпоративные кредиты | 3 737 654 | 3 750 493 |
| Крупные кредиты физическим лицам | 468 930 | 562 928 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 49 132 | 68 024 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 19 712 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 39 167 | 11 974 |
| Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | 9 554 | 2 206 |
| Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 304 437 | 4 415 337 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки индивидуально оцененных кредитов | (367 038) | (406 675) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки коллективно оцененных кредитов | (26 602) | (24 234) |
| Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю | (393 640) | (430 909) |
| Итого кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 910 797 | 3 984 428 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпора- тивные кредиты | Крупные кредиты физичес- ким лицам | Прочие кредиты физичес- ким лицам | Ипотечны е кредиты физичес- ким лицам | Кредиты на покупку а/мобиля физичес- ким лицам | Кредиты индивиду альным предприни мателям | Итого |
|---|-------------------------------|---|--|--|--|---|----------------|
| 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 |
| Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода | (43 919) | 6 788 | 2 846 | (1 226) | 977 | (2 507) | (37 041) |
| Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные | - | - | (228) | - | - | - | (228) |
| Создание резервов по операциям уступки прав требования | 5 350 | - | - | - | - | - | 5 350 |
| Средства, списанные по уступке права требования | (5 350) | - | - | - | - | - | (5 350) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2020 года | 183 242 | 183 795 | 17 469 | 5 951 | 3 183 | - | 393 640 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 |

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.

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 2020 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 146 243 | 51 672 | 217 422 | 4 415 337 |
| Изменение кредитного портфеля в течение 2020 года: | | | | |
| перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | - | - | - | - |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» | (415) | 415 | - | - |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» | - | - | - | - |
| Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам | 142 | - | - | 142 |
| Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований | 5 830 | (5 191) | 11 998 | 12 637 |
| Суммы кредитов, списанные как безнадежные | - | - | (228) | (228) |
| Суммы погашенных кредитов | (3 594 280) | (40 569) | (6 209) | (3 641 058) |
| Суммы выданных кредитов/траншей | 3 516 932 | 625 | 50 | 3 517 607 |
| Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2020 года до | 4 074 452 | 6 952 | 223 033 | 4 304 437 |

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

вычета резерва под
ожидаемые кредитные убытки

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 2020 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 146 243 | 51 672 | 217 422 | 4 415 337 |
| Изменение кредитного портфеля в течение 2020 года: перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев» | - | - | - | - |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» | (415) | 415 | - | - |
| Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» | - | - | - | - |
| Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам | 142 | - | - | 142 |
| Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований | 5 830 | (5 191) | 11 998 | 12 637 |
| Суммы кредитов, списанные как безнадежные | - | - | (228) | (228) |
| Суммы погашенных кредитов | (3 594 280) | (40 569) | (6 209) | (3 641 058) |
| Суммы выданных кредитов/траншей | 3 516 932 | 625 | 50 | 3 517 607 |
| Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2020 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 074 452 | 6 952 | 223 033 | 4 304 437 |

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 2020 года | 190 315 | 23 172 | 217 422 | 430 909 |
| Переводы и соответствующие изменения оценки резерва: | | | | |
| - в категорию "ОКУ за 12 месяцев" | - | - | - | - |
| - в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы" | (21) | 177 | - | 156 |
| - в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы" | - | - | - | - |
| Переоценка резерва для учета всех контрактных требований | (1 529) | (2 085) | 11 997 | 8 383 |
| Восстановление резерва по закрытым кредитам | (172 477) | (18 318) | (6 208) | (197 003) |
| Создание резерва по новым кредитам | 151 064 | 309 | 50 | 151 423 |
| Средства, списанные по уступке права требования | - | - | - | - |
| Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки | (22 963) | (19 917) | 5 839 | (37 041) |
| Средства, списанные как безнадежные | - | - | (228) | (228) |
| Средства, созданные по операциям уступки права требования | - | - | 5 350 | 5 350 |
| Средства, списанные по уступке права требования | - | - | (5 350) | (5 350) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2020 года | 167 352 | 3 255 | 223 033 | 393 640 |
| Кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года | 3 907 100 | 3 697 | - | 3 910 797 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | | 31 декабря 2019 г. | |
|--|--------------------|------|--------------------|------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 2 157 652 | 50,1 | 1 999 178 | 45,3 |
| Услуги | 971 267 | 22,6 | 718 953 | 16,3 |
| Физические лица | 566 783 | 13,2 | 645 133 | 14,6 |
| Лизинг | 215 321 | 5,0 | 218 272 | 4,9 |
| Обрабатывающие производства | 202 326 | 4,7 | 487 385 | 11,0 |
| Транспорт и связь | 105 200 | 2,4 | 124 197 | 2,8 |
| Строительство | 58 957 | 1,4 | 100 564 | 2,3 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 18 909 | 0,4 | 113 625 | 2,6 |
| Добыча полезных ископаемых | 7 017 | 0,2 | 7 025 | 0,2 |
| Прочие виды деятельности | 1 005 | - | 1 005 | - |

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | | | | |
|--|-----------|-------|-----------|-------|
| Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 304 437 | 100,0 | 4 415 337 | 100,0 |
|--|-----------|-------|-----------|-------|

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 3 245 323 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: 2 997 508 тысяч рублей) или 75,40% (на 31 декабря 2019 г.: 67,89%) 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 2020 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 предпринимателям | Итого |
|---|-----------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|--|---|------------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| - поручительствами юридических лиц | 1 031 277 | 77 799 | 6 589 | 169 | 1 300 | - | 1 117 134 |
| - объектами недвижимости | 837 771 | 127 984 | 3 670 | 33 875 | - | - | 1 003 300 |
| - депозитами и векселями Банка | 361 190 | 74 356 | 2 164 | 445 | - | - | 438 155 |
| - транспортными средствами и оборудованием | 244 779 | 103 510 | 3 043 | - | 3 516 | - | 354 848 |
| - гарантиями банков юридических лиц | 342 125 | - | - | - | - | - | 342 125 |
| - поручительствами владельцев компаний | 252 428 | 9 333 | 8 685 | 103 | - | - | 270 549 |
| - залог долей в уставном капитале | - | 32 745 | - | - | - | - | 32 745 |
| Необеспеченные кредиты | 668 084 | 43 203 | 24 981 | 4 575 | 4 738 | - | 745 581 |
| Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 737 654 | 468 930 | 49 132 | 39 167 | 9 554 | - | 4 304 437 |

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 предпринимателям | 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 |
| - транспортными средствами и оборудованием | 261 395 | 96 950 | 6 362 | - | - | - | 364 707 |
| - поручительствами владельцев компаний | 297 553 | 13 634 | 5 529 | - | - | 6 062 | 322 778 |
| - гарантиями банков юридических лиц | 114 258 | - | - | - | - | - | 114 258 |
| - 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 |

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

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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 2020 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) | 1 145 672 | 94 698 | 4 710 | 4 655 | - | - | 1 249 735 |
| Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно) | 2 451 057 | 101 045 | 19 114 | 11 706 | 6 974 | - | 2 589 896 |
| Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%) | 20 058 | 3 119 | 4 556 | 390 | - | - | 28 123 |
| Кредиты, реструктурированные в отчетном году | 84 228 | 101 662 | 8 452 | 19 268 | - | - | 213 610 |
| Итого текущих и необесцененных | 3 701 015 | 300 524 | 36 832 | 36 019 | 6 974 | - | 4 081 364 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | 3 966 | - | - | - | 3 966 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 36 639 | 168 406 | 8 334 | 3 148 | 2 580 | - | 219 107 |
| Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе | 36 639 | 168 406 | 12 300 | 3 148 | 2 580 | - | 223 073 |
| Общая балансовая сумма кредитов | 3 737 654 | 468 930 | 49 132 | 39 167 | 9 554 | - | 4 304 437 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (183 242) | (183 795) | (17 469) | (5 951) | (3 183) | - | (393 640) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 3 554 412 | 285 135 | 31 663 | 33 216 | 6 371 | - | 3 910 797 |

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 подверженности финансовых активов (кредитов) кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2020 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) | 1 145 672 | (89) | 0 | 104 063 | (1 294) | 1 | 1 249 735 | (1 383) | 0 |
| Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно) | 2 451 057 | (129 488) | 5 | 138 839 | (13 840) | 10 | 2 589 896 | (143 328) | 6 |
| Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%) | 20 058 | (5 415) | 27 | 8 065 | (2 577) | 32 | 28 123 | (7 992) | 28 |
| Кредиты, реструктурированные в отчетном году | 84 228 | (11 611) | 14 | 129 382 | (6 253) | 5 | 213 610 | (17 864) | 8 |
| Итого текущих и необесцененных | 3 701 015 | (146 603) | 4 | 380 349 | (23 964) | 6 | 4 081 364 | (170 567) | 4 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - | 3 966 | (3 966) | 100 | 3 966 | (3 966) | 100 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 36 639 | (36 639) | 100 | 182 468 | (182 468) | 100 | 219 107 | (219 107) | 100 |
| Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе | 36 639 | (36 639) | 100 | 186 434 | (186 434) | 100 | 223 073 | (223 073) | 100 |
| Итого | 3 737 654 | (183 242) | 5 | 566 783 | (210 398) | 37 | 4 304 437 | (393 640) | 9 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 3 554 412 | - | - | 356 385 | - | - | 3 910 797 | - | - |

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 2020 года в банке нет кредитов и авансов корпоративным клиентам, представляющих собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являющихся активами, переданными в залог по данному займу (на 31 декабря 2019 года: кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 81 083 тысячи рублей представляли собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являлись активами, переданными в залог по данному займу). См. Примечания 16 и 26.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав ссудной задолженности корпоративных клиентов вошли представленные ниже финансовые активы, являющиеся гарантийными депозитами, размещенными в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка.

| | |
|--|---------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 239 274 |
| Резерв под ОКУ | (387) |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за минусом сформированного резерва | 238 887 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма процентных доходов, начисленных за 2020 год по обесцененным кредитам, составила 349 тысяч рублей, из них получено Банком 306 тысяч рублей (2019 год: 4 024 тысячи рублей и 3 602 тысячи 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 2019 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 01 января 2019 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) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г. | | 12 890 | 336 971 | 87 857 | 2 255 | 439 973 | 7 971 |
| Поступления | | - | - | 15 705 | 1 456 | 17 161 | 782 |
| Выбытия | | - | - | (589) | - | (589) | (5 840) |
| Переоценка | | (110) | (6 110) | - | - | (6 220) | - |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | 22 | - | (12 079) | (27 129) | (860) | (40 068) | (1 693) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г. | | 12 780 | 318 782 | 75 844 | 2 851 | 410 257 | 1 220 |
| Стоимость на 31 декабря 2020 г. | | 12 780 | 318 782 | 314 588 | 9 828 | 655 978 | 3 460 |
| Накопленная амортизация | | - | - | (238 744) | (6 977) | (245 721) | (2 240) |

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 2021 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом СРОАО «СПО» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Исаковой Еленой Николаевной, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 006352-1 от 26.03.2018 года. Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 223 069 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 44 614 тысяч рублей.

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.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2020 года составила бы 165 491 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 171 835 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 154 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 431 тысячи рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

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.

На 31 декабря 2020 года здания Банка застрахованы на сумму 404 365 тысяча рублей (на 31 декабря 2019 г.: 393 151 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 179 484 тысячи рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (на 31 декабря 2019 г.: 194 178 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 2020 году, составила 11 803 тысячи рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (на 31 декабря 2019 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 19 805 тысяч рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

11 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | 142 430 | 105 209 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 100 719 | 26 057 |
| Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам | 21 359 | 26 312 |
| Недостачи по мошенническим операциям | 14 354 | 14 146 |
| Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию | 12 213 | 9 549 |
| Требования по исполнительным листам | 3 103 | 1 965 |
| Прочее | 1 071 | 1 071 |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 295 249 | 184 309 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (38 083) | (38 360) |
| Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 257 166 | 145 949 |

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 2020 года | 135 487 | 9 753 | 39 069 | 184 309 |
| Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев" | 4 467 | (4 467) | - | - |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы" | (492) | 492 | - | - |
| Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы" | (226) | (2 335) | 2 561 | - |
| Чистое изменение стоимости финансовых активов | 166 | (2 185) | - | (2 019) |
| Переоценка/изменение стоимости финансовых активов для учета всех контрактных требований | 30 342 | - | (3 023) | 27 319 |
| Выбытие финансовых активов | (17 796) | (766) | (275) | (18 837) |
| Создание новых финансовых активов | 105 285 | 51 | 2 925 | 108 261 |
| Суммы финансовых активов, списанные как безнадежные | - | - | (3 784) | (3 784) |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года | 257 233 | 543 | 37 473 | 295 249 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2020 года | 366 | 2 426 | 35 568 | 38 360 |
| Переводы и соответствующие изменения оценки резерва: | | | | |
| - в категорию "ОКУ за 12 месяцев" | 2 | - | - | 2 |
| - в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы" | (2) | 246 | - | 244 |
| - в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы" | (67) | (2 336) | 2 562 | 159 |
| Переоценка резерва для учета всех контрактных требований | 30 | - | 573 | 603 |
| Восстановление резерва по выбывшим финансовым активам | - | (89) | (371) | (460) |
| Создание резерва по новым финансовым активам | 9 | 25 | 2 925 | 2 959 |
| Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | (28) | (2 154) | 5 689 | 3 507 |
| Средства, списанные как безнадежные | - | - | (3 784) | (3 784) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2020 года | 338 | 272 | 37 473 | 38 083 |
| Итого прочие финансовые активы | 256 895 | 271 | - | 257 166 |

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска за 2019 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок – необесцененн ые активы | ОКУ за весь срок – обесцененные активы | Итого |
|--|----------------------|--|---|---------|
| 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 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 |

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 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Предоплата за услуги | 20 376 | 11 187 |
| Товарно-материальные запасы | 2 906 | - |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 2 229 | 1 795 |
| Расчеты с подотчетными лицами | 15 | - |
| Итого прочие активы | 25 526 | 12 982 |

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

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| 13 Средства других банков | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Корреспондентские счета банков | 817 402 | 478 809 |
| Итого средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости | 817 402 | 478 809 |

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 | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 16 530 071 | 10 608 798 |
| - Срочные депозиты | 6 606 598 | 8 479 180 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета / счета до востребования | 2 664 663 | 1 730 538 |
| - Срочные вклады | 7 825 126 | 6 755 370 |
| Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 33 626 458 | 27 573 886 |

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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | | 31 декабря 2019 г. | |
|--|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 10 489 789 | 31,2 | 8 485 908 | 30,8 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 7 128 801 | 21,3 | 5 537 021 | 20,1 |
| Услуги | 4 755 901 | 14,1 | 4 365 685 | 15,8 |
| Обрабатывающие производства | 4 338 857 | 12,9 | 3 316 890 | 12,0 |
| Строительство | 3 037 472 | 9,0 | 2 943 572 | 10,7 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 2 202 944 | 6,6 | 1 887 345 | 6,8 |
| Транспорт и связь | 783 736 | 2,3 | 653 979 | 2,4 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 312 564 | 0,9 | 77 699 | 0,3 |
| Лизинг | 130 962 | 0,4 | 66 766 | 0,2 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 35 453 | 0,1 | 56 403 | 0,2 |
| Добыча полезных ископаемых | 13 983 | - | 14 521 | 0,1 |
| Прочие виды деятельности | 395 996 | 1,2 | 168 097 | 0,6 |
| Итого средства клиентов | 33 626 458 | 100,0 | 27 573 886 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составила 12 382 903 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: 9 807 331 тысячу рублей) или 36,82% (на 31 декабря 2019 г.: 35,57%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

14 Средства клиентов (продолжение)

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 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Выпущенные векселя | 919 082 | 515 429 |
| Итого выпущенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости | 919 082 | 515 429 |

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 2020 г. года займ полностью погашен (на 31 декабря 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 81 083 тысячи рублей.) (см. Примечания 9 и 26).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прочие заемные средства | - | 16 623 |
| Итого прочие заемные средства | - | 16 623 |

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| Расчеты с персоналом | | 52 394 | - |
| Резерв в отношении неиспользованных отпусков | | 30 067 | 32 490 |
| Кредиторская задолженность | | 19 939 | 16 241 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | | 9 498 | 4 545 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | | 4 999 | 6 834 |
| Справедливая стоимость обязательств кредитного характера | | 2 154 | 4 483 |
| Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам | | 929 | 901 |
| Прочее | | 11 907 | 2 044 |
| Итого прочие обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 131 887 | 67 538 |

17 Прочие обязательства (продолжение)

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

| | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за | ОКУ за | Итого |
|--|-------------------|---|---------------------------------------|---------|
| | | весь срок – необесцененные активы | весь срок – обесцененные активы | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2020 года | 6 834 | - | - | 6 834 |
| Восстановление резерва в течение отчетного периода | (1 835) | - | - | (1 835) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2020 года | 4 999 | - | - | 4 999 |

Ниже представлен анализ изменения резерва по ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска за 2019 год:

| | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за | ОКУ за | Итого |
|--|-------------------|---|---------------------------------------|---------|
| | | весь срок – необесцененные активы | весь срок – обесцененные активы | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2019 года | 9 226 | - | - | 9 226 |
| Восстановление резерва в течение 2019 года | (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.

18 Уставный капитал

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | Кол-во акций в обращении шт. | Обычно- венные акции | Эмиссион- ный доход | Итого |
|---|------------------------------------|----------------------------|------------------------|---------|
| На 1 января 2019 г. | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |
| На 31 декабря 2019 г. | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |
| На 31 декабря 2020 г. | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |

По состоянию на 31 декабря 2020 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 2019 г.: 725 331 тысяча рублей).

В течение 2020 и 2019 годов Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 31 декабря 2020 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (на 31 декабря 2019 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (на 31 декабря 2019 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> | 2020 год | 2019 год |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | |
| Срочные депозиты в ЦБ РФ | 556 571 | 702 616 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 420 976 | 291 320 |
| Кредиты и авансы клиентам | 340 997 | 454 630 |
| Сделки обратного РЕПО | 80 165 | 99 263 |
| Корреспондентские счета в других банках | 2 483 | 3 272 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 96 | - |
| Срочные депозиты в других банках | 64 | - |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 1 401 352 | 1 551 101 |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (326 044) | (382 066) |
| Срочные депозиты физических лиц | (323 432) | (348 922) |
| Текущие/расчетные счета | (65 420) | (110 869) |
| Выпущенные векселя | (36 698) | (24 478) |
| Средства других банков | (11 413) | (10 322) |
| Прочие заемные средства | (349) | (5 624) |
| Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | (763 356) | (882 281) |
| Чистые процентные доходы | 637 996 | 668 820 |

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> | 2020 год | 2019 год |
|--|---------------|---------------|
| (Расходы)/доходы за вычетом доходов/(расходов) от операций с производными финансовыми инструментами | (215 719) | 240 694 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | (34 322) | (43 354) |
| Доходы/(расходы) за вычетом/(расходов)/доходов от переоценки иностранной валюты | 316 113 | (140 992) |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 66 072 | 56 348 |

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> | 2020 год | 2019 год |
|--|------------------|------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - Комиссии по расчетным операциям через платежные системы | 497 494 | 535 639 |
| - Комиссии по расчетным операциям | 262 908 | 299 345 |
| - Комиссии по валютным операциям | 127 690 | 134 996 |
| - Комиссии по выданным гарантиям | 74 758 | 51 329 |
| - Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками | 71 146 | 119 538 |
| - Комиссии по кассовым операциям | 23 909 | 34 509 |
| - Комиссии по сейфингу | - | 2 176 |
| - Прочие комиссии | 8 618 | 383 |
| Итого комиссионные доходы | 1 066 523 | 1 177 915 |
| Комиссионные расходы | | |
| - Комиссии за оказание посреднических услуг по приему платежей | (398 774) | (421 438) |
| - Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками | (45 773) | (84 718) |
| - Комиссии по расчетным операциям | (31 480) | (32 363) |
| - Комиссии за инкассацию | (8 743) | (12 906) |
| - Комиссии по валютным операциям | (2 599) | (2 557) |
| - Комиссии по полученным гарантиям | (1 249) | (1 426) |
| - Прочие комиссии | (167) | - |
| Итого комиссионные расходы | (488 785) | (555 408) |
| Чистый комиссионный доход | 577 738 | 622 507 |

22 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2020 год | 2019 год |
|---|-------|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | | 414 094 | 391 044 |
| Административные расходы | | 152 514 | 133 258 |
| Расходы на техническое обслуживание | | 136 538 | 109 690 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | | 78 305 | 81 051 |
| Амортизация основных средств | 10 | 40 068 | 41 584 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 30 183 | 29 202 |
| Расходы по охране | | 13 345 | 13 196 |
| Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов | | 11 974 | 17 142 |
| Расходы на аренду помещений | | 4 681 | 4 719 |
| Расходы на профессиональные услуги | | 2 625 | 2 667 |
| Расходы на рекламные и маркетинговые услуги | | 2 437 | 3 297 |
| Амортизация нематериальных активов | 10 | 1 693 | 17 531 |
| Прочее | | 26 479 | 6 914 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | | 914 936 | 851 295 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 77 444 тысячи рублей (2019 год: 76 742 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> | 2020 год | 2019 год |
|--|---------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 11 915 | 163 394 |
| Отложенное налогообложение | 61 447 | (98 899) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 73 362 | 64 495 |

(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 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2020 год | 2019 год |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 404 207 | 556 466 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%) | 80 841 | 111 293 |
| Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставкам, отличным от 20% | (11 915) | (23 611) |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Доходы / (расходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы | 4 436 | (23 187) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 73 362 | 64 495 |

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% (2019 год: 20%).

| | 31 декабря 2019 г. | Восста- новлено на счет прибылей и убытков | Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств | 31 декабря 2020 г. |
|--|-----------------------|--|--|-----------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Денежные средства | - | 237 | - | 237 |
| Основные средства | (48 985) | (1 087) | 1 244 | (48 828) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | 2 525 | 5 967 | - | 8 492 |
| Нематериальные активы | (11) | 25 | - | 14 |
| Ценные бумаги | 23 273 | (128 463) | (9 638) | (114 828) |
| Средства в банках | (7 256) | 9 389 | - | 2 133 |
| Выпущенные векселя | (679) | (139) | - | (818) |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (34 790) | 30 193 | - | (4 597) |
| Переоценка по срочным сделкам | 152 | (152) | - | - |
| Прочее | 16 442 | (4 480) | - | 11 962 |
| Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам | - | 27 063 | - | 27 063 |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (49 329) | (61 447) | (8 394) | (119 170) |
| <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) |

23 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:

| | 2020 год | | | 2019 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 | (6 220) | 1 244 | (4 976) | (14 714) | 2 942 | (11 772) |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД | 17 233 | (9 638) | 7 595 | 93 703 | (18 313) | 75 390 |
| Прочий совокупный доход | 11 013 | (8 394) | 2 619 | 78 989 | (15 371) | 63 618 |

24 Управление финансовыми рисками

Основы управления рисками Банка

Согласно «Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утвержденных Правлением 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.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям:

- ▶ операции кредитования,
- ▶ размещения денежных средств в облигации,
- ▶ по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- ▶ учтенным векселям;
- ▶ банковским гарантиям, по которым уплаченные денежные средства не возмещены принципалом;
- ▶ сделкам факторинга;
- ▶ приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- ▶ приобретенным на вторичном рынке закладным;
- ▶ сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- ▶ оплаченным аккредитивам;
- ▶ возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- ▶ требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

2) Рыночный риск

Рыночный риск рассматривается Банком в виде валютного, процентного и фондового рисков:

- ▶ фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- ▶ процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам;
- ▶ валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

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.

4) 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.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- ▶ входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- ▶ вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- ▶ вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка).

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.

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

6) COMPLIANCE Риск

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

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.

В Банке функционирует система постоянной идентификации значимых рисков. Идентификация осуществляется не менее одного раза в год Отделом по управлению рисками и другими подразделениями Банка, отвечающими за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс-риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации на основе единой методики оценки значимости рисков. Для идентификации значимых рисков в Банке используются нормативный и качественные 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.

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, Финансовым комитетом по операциям управления «Казначейство» 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 2020 году перечень значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, не изменился по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В течение 2020 года существенных изменений стратегии Банка по управлению рисками, установленных в целях управления рисками, не осуществлялось.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Правлением 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.

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В течение 2020 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе связанным сторонам) 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.

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

| (в тысячах российских рублей) | На 31 декабря 2020 г. | | | | На 31 декабря 2019 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 |
| Российские рубли | 28 311 280 | 27 161 459 | 2 154 210 | 3 304 031 | 25 752 405 | 23 846 051 | 1 387 204 | 3 293 558 |
| Доллары США | 7 195 145 | 5 625 672 | (1 408 883) | 160 590 | 4 204 208 | 2 942 786 | (1 214 156) | 47 266 |
| Евро | 2 937 482 | 2 449 488 | (442 984) | 45 010 | 1 824 965 | 1 779 064 | 34 037 | 79 938 |
| Прочие | 154 529 | 136 625 | - | 17 904 | 44 951 | 31 110 | (8 115) | 5 726 |
| Итого | 38 598 436 | 35 373 244 | 302 343 | 3 527 535 | 31 826 529 | 28 599 011 | 198 970 | 3 426 488 |

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 2020 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2019 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| (в тысячах российских рублей) | На 31 декабря 2020 г. Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства |
|--|--|
| Изменение курса доллара США на +/-30,0% | +/-38 542 |
| Изменение курса евро на +/-30,0% | +/-10 802 |
| Изменение курса прочих валют на +/-30,0% | +/-4 297 |

| (в тысячах российских рублей) | На 31 декабря 2019 г. Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства |
|--|--|
| 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 |

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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;
- ▶ гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 (400) базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

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 2020 г. |
|--|--|
| | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | |
| Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов | 130 649 |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов | (130 649) |
| <hr/> | |
| | На 31 декабря 2019 г. |
| | Воздействие на нераспределенную 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) |

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 несовпадение 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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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 том числе, 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.

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 2021 года данный норматив составил 39,07 (на 1 января 2020 года: 36,83).
- ▶ 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 2021 года данный норматив составил 144,73 (на 1 января 2020 года: 161,33).
- ▶ 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 2021 года данный норматив составил 5,94 (на 1 января 2020 года: 15,46).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2021 года, 1 января 2020 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 2020 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 | 3 000 798 | - | - | 3 000 798 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации | - | 255 864 | - | 255 864 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 3 018 307 | 10 525 146 | - | 13 543 453 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 17 594 465 | 9 300 | 1 800 | 17 605 565 |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 447 563 | 463 234 | - | 3 910 797 |
| Основные средства | - | - | 410 257 | 410 257 |
| Нематериальные активы | - | - | 1 220 | 1 220 |
| Производные финансовые активы | 39 755 | - | - | 39 755 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 257 166 | 257 166 |
| Прочие активы | - | - | 25 526 | 25 526 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 7 668 | - | - | 7 668 |
| Итого активов | 27 108 556 | 11 253 544 | 695 969 | 39 058 069 |
| Обязательства | | | | |
| Средства банков | - | - | 817 402 | 817 402 |
| Средства клиентов | 10 264 119 | 2 248 314 | 21 114 025 | 33 626 458 |
| Выпущенные векселя | 461 431 | 120 410 | 337 241 | 919 082 |
| Производные финансовые обязательства | 16 768 | - | - | 16 768 |
| Прочие обязательства | - | - | 131 887 | 131 887 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | 119 170 | 119 170 |
| Итого обязательств | 10 742 318 | 2 368 724 | 22 519 725 | 35 630 767 |

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 |
| Основные средства | - | - | 439 973 | 439 973 |
| Нематериальные активы | - | - | 7 971 | 7 971 |
| Производные финансовые активы | 174 238 | - | - | 174 238 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 145 949 | 145 949 |
| 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)

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 2020 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 | 817 402 | - | - | - | 817 402 |
| Средства клиентов | 1 919 290 | 7 733 718 | 2 530 401 | 2 248 314 | 14 431 723 |
| Выпущенные векселя | 337 241 | 17 374 | 444 056 | 120 411 | 919 082 |
| Прочие заемные средства | - | 16 623 | - | - | 16 623 |
| Производные финансовые обязательства | 1 190 032 | 862 600 | - | - | 2 052 632 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 3 410 483 | - | - | - | 3 410 483 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | 12 752 | - | - | - | 12 752 |
| Прочие обязательства | 929 | - | - | - | 929 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 7 688 129 | 8 630 315 | 2 974 457 | 2 368 725 | 21 661 626 |

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 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 |

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.

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 2020 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 2020 и 2019 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 2020г. и 31 декабря 2019 г. по формам Банка России 0409808 и 0409813:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 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 | 1 818 377 | 1 942 177 |
| Уменьшение источников базового капитала | (727) | (696) |
| Итого базовый капитал | 2 642 957 | 2 766 788 |
| Итого основной капитал | 2 642 957 | 2 766 788 |
| Дополнительный капитал | | |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 192 144 | 198 049 |
| Прибыль текущего года | 354 224 | 498 282 |
| Итого дополнительный капитал | 546 368 | 696 331 |
| Итого собственные средства (капитал) | 3 189 325 | 3 463 119 |
| Показатель достаточности базового капитала (Н1.1) | 13,0% | 17,2% |
| Показатель достаточности основного капитала (Н1.2) | 13,0% | 17,2% |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 15,5% | 21,2% |

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 2020 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности составила 351 863 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: 633 755 тысяч рублей).

На 31 декабря 2020 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2019 год составили 633 692 тысячи рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2019 год в 2019 году не осуществлялась.

На 31 декабря 2019 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2018 год составили 229 983 тысячи рублей.

Величина дивидендов, выплаченных за 2019 год в отчетном году, на 1 акцию составила 1,79 тысяч рублей. Величина дивидендов, выплаченных в 2019 году за 2018 год, на 1 акцию составила 0,65 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 2020 года Банк не имеет обязательств капитального характера (2019 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 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Менее 1 года | 2 205 | 2 585 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 2 205 | 2 585 |

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.

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.

26 Условные обязательства (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Гарантии выданные | 3 352 434 | 2 617 843 |
| Невыбранные кредитные линии, линии по предоставлению гарантий и овердрафты | 2 527 947 | 2 019 620 |
| Импортные аккредитивы | 58 049 | 91 922 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | 12 752 | 420 697 |
| Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва | 5 951 182 | 5 150 082 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера | (4 999) | (6 834) |
| Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва | 5 946 183 | 5 143 248 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических и юридических лиц составил 4 999 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 6 834 тысячи 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 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Российские рубли | 4 820 834 | 4 625 534 |
| Доллары США | 861 898 | 431 923 |
| Евро | 268 450 | 92 625 |
| Итого | 5 951 182 | 5 150 082 |

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 255 864 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: 206 648 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 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 802 123 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: 299 402 тысячи 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 2020 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 238 887 тысяч рублей представляют собой гарантийные депозиты, размещенные в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка. (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). 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 2020 г. | | | | 31 декабря 2019 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 (-) | (748 419) | (10 131) | (755 674) | (10 229) | (1 316 120) | (21 260) | (50 341) | (813) |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-) | (151 291) | (1 668) | (300 256) | (3 311) | (3 823) | (55) | (971) | (14) |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | - | - | (96 991) | (96 991) | (152 939) | (152 939) | (12 962) | (12 962) |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | - | - | 88 281 | 1 195 | 131 859 | 2 130 | 3 529 | 51 |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+) | - | - | 7 799 | 86 | 21 357 | 308 | 9 378 | 135 |
| - Кредиторская задолженность в GBP, выплачиваемая при расчете (-) | - | - | - | - | (8 115) | (117) | - | - |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+) | 939 465 | 939 465 | 1 040 073 | 1 040 073 | 1 502 019 | 1 502 019 | 51 071 | 51 071 |
| Чистая справедливая стоимость форвардов | 39 755 | - | (16 768) | - | 174 238 | - | (296) | - |

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 2020 г. | | | 31 декабря 2019 г. | | |
|---|----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 000 798 | 3 000 798 | - | 2 280 007 | 2 280 007 | - |
| - Наличные средства | 678 174 | 678 174 | - | 676 036 | 676 036 | - |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 921 007 | 921 007 | - | 536 653 | 536 653 | - |
| - Корреспондентские счета и депозиты в банках | 1 380 893 | 1 380 893 | - | 1 045 682 | 1 045 682 | - |
| - Расчетные счета в торговых системах | 20 724 | 20 724 | - | 21 636 | 21 636 | - |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 255 864 | 255 864 | - | 206 648 | 206 648 | - |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | 17 605 565 | 17 605 565 | - | 17 763 815 | 17 763 815 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 910 797 | 3 913 301 | 2 504 | 3 984 428 | 3 982 383 | (2 045) |
| - Корпоративные кредиты | 3 554 412 | 3 560 290 | 5 878 | 3 523 332 | 3 524 501 | 1 169 |
| - Крупные прочие кредиты физическим лицам | 285 135 | 281 542 | (3 593) | 385 921 | 382 860 | (3 061) |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 33 216 | 33 007 | (209) | 4 797 | 4 778 | (19) |
| - Прочие кредиты физическим лицам | 31 663 | 32 179 | 516 | 53 173 | 53 039 | (134) |
| - Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | 6 371 | 6 283 | (88) | - | - | - |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям | - | - | - | 17 205 | 17 205 | - |
| Прочие финансовые активы | 257 166 | 257 166 | - | 145 949 | 145 949 | - |
| Дебиторская задолженность | 257 166 | 257 166 | - | 145 949 | 145 949 | - |
| Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости | 25 030 190 | 25 032 694 | 2 504 | 24 380 847 | 24 378 802 | (2 045) |

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 2020 г. | | | 31 декабря 2019 г. | | |
|---|----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства банков | 817 402 | 817 402 | - | 478 809 | 478 809 | - |
| Средства клиентов | 33 626 458 | 33 648 231 | (21 773) | 27 573 886 | 27 592 434 | (18 548) |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц | 16 530 071 | 16 530 071 | - | 10 608 798 | 10 608 798 | - |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц | 6 606 598 | 6 589 438 | 17 160 | 8 479 180 | 8 452 226 | 26 954 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 2 664 663 | 2 664 663 | - | 1 730 538 | 1 730 538 | - |
| - Срочные вклады физических лиц | 7 825 126 | 7 864 059 | (38 933) | 6 755 370 | 6 800 872 | (45 502) |
| Выпущенные векселя | 919 082 | 919 082 | - | 515 429 | 515 429 | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 16 623 | 16 623 | - |
| Прочие обязательства | 131 887 | 131 887 | - | 67 538 | 67 538 | - |
| Резерв в отношении неиспользованных отпусков | 30 067 | 30 067 | - | 32 490 | 32 490 | - |
| Расчеты с персоналом | 52 394 | 52 394 | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность | 19 939 | 19 939 | - | 16 241 | 16 241 | - |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 9 498 | 9 498 | - | 4 545 | 4 545 | - |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 4 999 | 4 999 | - | 6 834 | 6 834 | - |
| Справедливая стоимость обязательств кредитного характера | 2 154 | 2 154 | - | 4 483 | 4 483 | - |
| Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам | 929 | 929 | - | 901 | 901 | - |
| Прочее | 11 907 | 11 907 | - | 2 044 | 2 044 | - |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | 35 494 829 | 35 516 602 | (21 773) | 28 652 285 | 28 670 833 | (18 548) |

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 2020 г. | | | 31 декабря 2019 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 | - | 3 000 798 | - | - | 2 280 007 | - |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 255 864 | - | - | 206 648 | - |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | - | 17 605 565 | - | - | 17 763 815 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 3 913 301 | - | - | 3 982 383 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 257 166 | - | 26 057 | 119 892 |
| Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости | - | 20 862 227 | 4 170 467 | - | 20 276 527 | 4 102 275 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства банков | - | 817 402 | - | - | 478 809 | - |
| Средства клиентов | - | 19 194 734 | 14 453 497 | - | 12 339 337 | 15 253 097 |
| Выпущенные векселя | - | - | 919 082 | - | - | 515 429 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | 16 623 |
| Прочие обязательства | - | - | 131 887 | - | - | 67 538 |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | - | 20 012 136 | 15 504 466 | - | 12 818 146 | 15 852 687 |

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 2020 г. | | | 31 декабря 2019 г. | | |
|--|--------------------|-------------|-----------|--------------------|-------------|-----------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | | | | | | |
| - Векселя банков | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 8,33-9,15 | 3,95-4,36 | 2,18-2,81 | 8,33-9,15 | 3,95-4,36 | 2,18-2,81 |
| - Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | 10,48-12,46 | 6,40 | - | 11,76-16,94 | 8,80 | - |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 9,97-13,22 | - | 5,41 | 11,76 | - | - |
| - Крупные кредиты физическим лицам | 9,97-15,36 | - | 5,41 | 7,33-16,94 | - | 4,89-6,64 |
| - Прочие кредиты физическим лицам | 9,97-15,36 | 5,77-6,40 | 5,41 | 11,76-16,94 | 6,72-10,16 | 4,89-6,64 |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 3,36-4,49 | 0,36-1,0 | 0,12-0,33 | 4,95-5,98 | 0,96-1,91 | 0,38 |
| - Срочные вклады физических лиц | 2,70-4,15 | 0,29-0,48 | 0,10-0,39 | 3,81-5,87 | 0,62-1,12 | 0,10-0,35 |

(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 2020 г. | | | 31 декабря 2019 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 | 13 174 548 | 368 905 | - | 7 445 681 | - | - |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| - Контракты «своп» | - | 317 | - | - | 291 | - |
| - Форварды | - | 39 438 | - | - | 173 947 | - |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | 13 174 548 | 408 660 | - | 7 445 681 | 174 238 | - |

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 2020 г. | | | 31 декабря 2019 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» | - | (1 294) | - | - | (18) | - |
| - Форварды | - | (15 474) | - | - | (278) | - |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости | - | (16 768) | - | - | (296) | - |

(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 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|---|-----------|-------------------|---------|-----------|
| Активы | | | | |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5,75% - 34,00% годовых) | 30 302 | 677 | 54 345 | 85 324 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и внебалансовым обязательствам | (1 403) | (69) | (9 010) | (10 482) |
| Прочие финансовые активы 47423 | - | - | 420 | 420 |
| Прочие активы 60308, 60312 | - | - | 15 | 15 |
| Обязательства | | | | |
| Текущие/расчетные счета | 69 268 | 60 768 | 53 419 | 183 455 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,03% - 9,75% годовых) | 1 783 690 | 90 222 | 196 504 | 2 070 416 |
| Прочие обязательства 47422, 47501 | 5 | - | 1 400 | 1 405 |
| Обязательства кредитного характера | | | | |
| Выданные гарантии и поручительства | 952 | - | - | 952 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | 1 619 | 796 | 1 332 | 3 747 |
| Невыбранные кредитные линии, линии по предоставлению гарантий и овердрафты | 24 125 | - | 15 800 | 39 925 |
| Обеспечение | - | - | - | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|--|-----------|-------------------|----------|-----------|
| Процентные доходы | 8 218 | 11 | 1 098 | 9 327 |
| Процентные расходы | (71 965) | (5 634) | (9 811) | (87 410) |
| Дивиденды | (536 571) | - | - | (536 571) |
| Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств | (1 261) | 5 | (8 916) | (10 172) |
| Доходы/(расходы) от операций с валютой | 808 | 421 | (135) | 1 094 |
| Комиссионные доходы | 386 | 124 | 5 672 | 6 182 |
| Прочие операционные доходы | 12 | - | 12 | 24 |
| Административные и прочие операционные расходы | (9 760) | (61 605) | (20 433) | (91 798) |

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|--|-----------|----------------------|----------|-----------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 123 768 | 10 142 | 88 285 | 222 195 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | (328 348) | (10 764) | (34 145) | (373 257) |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 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: 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) |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководст- во 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) |

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2020 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 8 860 тысяч рублей (2019 год: 8 583 тысячи рублей).

В 2020 году общая сумма регулярного вознаграждения членам Правления, включая бонусы по результатам работы, составила 51 405 тысяч рублей (2019 год: 72 875 тысяч рублей).

Совет Директоров принял решение о выплате вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, за 2020 год после годового общего собрания акционеров в сумме 34 223 тысячи рублей с учетом страховых взносов.

На 31 декабря 2020 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2019 год составили 633 692 тысячи рублей (за 2018 год: 229 983 тысячи рублей).

30 События после отчетной даты

На основании решений Совета Директоров (Протокол № 513 от 25 февраля 2021 года, Протокол № 515 от 01 апреля 2021 года) Банк планирует провести собрание акционеров 27 мая 2021 года. Советом Директоров рекомендовано выплатить дивиденды в сумме 250 009 212 рублей, что составит 706 рублей 60 копеек на акцию.

27 апреля 2021 года


С.Ю. Копытов
Председатель Правления




Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И ОКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

Восстановление (80) ЛИСТ 06

ПОДПИСЬ: Ильина-Торбунова М.А.

ДАТА: 27.04.2021

