



АУДИТ-ЦЕНТР

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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 Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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



Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 Банк 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 Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №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 прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

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

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно



Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления присущими деятельности Банка кредитными, операционными, включая правовые риски, рыночными, процентными, рисками концентрации, 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 2019 года системы отчетности по кредитным, операционным, включая правовые риски, рыночным, процентным, риску концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, включая правовые риски, рыночными, процентными, риском концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением внутреннего аудита соответствовала документам, утвержденным Советом директоров Банка;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Управления внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора,

Руководитель Департамента банковского аудита

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»



Сабирьянов А. З.

«15» мая 2020 года



Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000074

Место нахождения: 620014, Российская Федерация г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006019078 от 28 января 2020 г.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ПАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2019 года и
закончившийся 31 декабря 2019 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2020

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 786 127	4 185 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	57 745	62 062
Средства в других банках	6	4 531	229 931
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	4 916 530	4 433 982
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 320 593	986 012
Инвестиционная недвижимость	10	143 796	198 938
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	11	207 086	148 353
Прочие активы	12	25 437	31 128
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	68 450	82 678
Текущие требования по налогу на прибыль	22	11 670	17 953
Отложенный налоговый актив	22	0	0
ИТОГО АКТИВОВ		10 541 965	10 377 017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	442	1 669
Средства клиентов	15	8 977 614	8 950 284
Прочие обязательства	16	127 156	45 993
Обязательство по налогу на прибыль	22	1 222	894
Отложенное налоговое обязательство	22	17 741	26 843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		9 124 175	9 025 683
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18	0	0
Фонд переоценки основных средств	11	113 849	133 842
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 132 963	1 046 514
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 417 790	1 351 334
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		10 541 965	10 377 017

Президент Банка

С.Н. Викторов

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 80 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	19	959 961	1 024 130
Процентные расходы	19	(277 602)	(292 025)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19	682 359	732 105
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6,7	(56 142)	(65 051)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		626 217	667 054
Прибыль/убыток от прекращения признания инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(232)	(36)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			(79)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 218	948
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(641)	(343)
Комиссионные доходы	20	209 371	211 494
Комиссионные расходы	20	(117 128)	(91 402)
Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(44 739)	(6 598)
Изменение сумм обесценения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(675)	(1 884)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12, 16	(9 667)	(9 713)
Прочие операционные доходы	21	56 918	32 110
Чистые доходы		720 642	801 551
Операционные расходы	21	(545 478)	(535 002)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		175 164	266 549
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	(35 958)	(64 217)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		139 206	202 332

Президент Банка

С.Н. Викторов

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 80 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)

	2019	2018
Прибыль (Убыток) за отчетный год	139 206	202 332
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	(24 991)	890
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	4998	(179)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(19 993)	711
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	(19 993)	711
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	119 213	203 043

Президент Банка

С.Н. Викторов

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 80 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)

Показатель	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 г.		170 978	(9)	133 131	889 537	1 193 637
<i>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</i>		<i>0</i>	<i>9</i>	<i>-</i>	<i>11 684</i>	<i>11 693</i>
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года		170 978	0	133 131	901 221	1 205 330
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	0	711	202 332	203 043
Дивиденды	31	0	0	0	(57 039)	(57 039)
Остаток за 31 декабря 2018 г.		170 978	0	133 842	1 046 514	1 351 334
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	0	(19 993)	139 206	119 213
Дивиденды		0	0	0	(60 841)	(60 841)
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	8 060	8 060
Прочие движения		0	0	0	24	24
Остаток за 31 декабря 2019 г.		170 978	0	113 849	1 132 963	1 417 790

Президент Банка

С.Н. Викторов

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 88 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	2019	2018
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	962 127	1 022 087
Проценты уплаченные	19	(265 386)	(294 991)
Чистый доход (расход) от операций с инвестиционными финансовыми активами	8, 9	(232)	(122)
Доходы по операциям с иностранной валютой		1 218	948
Комиссии полученные	20	209 371	211 494
Комиссии уплаченные	20	(117 098)	(91 402)
Прочие операционные доходы	21	57 083	32 100
Уплаченные операционные расходы	21	(510 827)	(517 501)
Уплаченный налог на прибыль	22	(39 154)	(57 828)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		297 102	304 785
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	4 317	(4 328)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	226 863	(227 501)
Чистый (прирост)/снижение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	(580 558)	305 080
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12	12 460	(9 902)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	(1 227)	475
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	42 269	643 391
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	16	(7 774)	207
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(6 548)	1 012 207
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, относящихся к операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через совокупный доход	8		(690 840)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости через совокупный доход	9		690 853
Приобретение инвестиционных финансовых активов, относящихся к категории оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(990 899)	(340 209)
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		667 056	195 038
(Приобретение)/выбытие активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13		(6 326)
(Приобретение)/выбытие основных средств	11	(10 700)	253
Выручка от реализации основных средств	11	11 271	6
(Приобретение)/выбытие инвестиционной недвижимости	10		-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(323 272)	(151 225)
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	17	-	-
Выплаченные дивиденды	31	(60 831)	(57 190)
Чистые денежные средства, полученные		(60 831)	(57 190)

от/(использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(8 742)	26 840
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	(399 393)	830 632
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	4 185 980	3 355 348
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (до вычета резервов под ОКУ)	5	3 786 587	4 185 980

Президент Банка

Главный бухгалтер

С.Н. Викторов

Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 20 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и операции с ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного клиента, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ПАО "Банк "Екатеринбург" осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. По состоянию на 31 декабря 2019 в своем составе ПАО «Банк «Екатеринбург» имело 2 офиса, 46 банкоматов (по состоянию на 31 декабря 2018: 2 офиса, 62 банкомата и 7 платежных терминалов), расположенных на территории Российской Федерации в городе Екатеринбург.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. Банк не имеет филиалов и представительств ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

За 31 декабря 2019 года среднесписочная численность персонала Банка составила 245 человека. (2018 год - 253 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации российских рублях.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. В феврале 2019 года агентство Moody's повысило рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного до инвестиционного уровня Ваа3 с прогнозом по рейтингу «Стабильный», в августе 2019 года агентство Fitch повысило рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до уровня BBB с прогнозом по рейтингу «Стабильный».

Начиная с марта 2014 года, США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ постоянно продлевается и вводятся новые. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. В 2019 году снизилась вероятность введения новых существенных санкционных ограничений по сравнению с 2018 годом. В отчетом году сохранилась тенденция к укреплению рубля, снижению процентных ставок на российском долговом рынке, также восстанавливалась доля нерезидентов на рынке ОФЗ. На фоне снижения инфляции Банк России в 2019 году пять раз снизил ключевую ставку с 7,75% до 6,25% на конец года. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс Мос Биржи - на 30%.

По итогам 2019 года, по первой оценке Росстата, ВВП увеличился на 1,3% к предыдущему году (по итогам 2018 года – увеличение на 2,3%). Снижение темпов роста ВВП свидетельствует о сохранении негативного давления на экономическую активность и стабильность российской экономики после падения мировых цен на нефть с середины 2014 года, на фоне сохраняющегося геополитического напряжения и продолжения действия экономических санкций в отношении России. По итогам 2019 года потребительская инфляция составила 3,0% (в 2018 году цены выросли на 4,3%).

За 2019 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 2,7% до 96,6 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2019 год увеличился на 6,9% и на 1 января 2020 года составил 11,0 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2019 год составил 2,0 трлн. руб., что на 51,5% выше аналогичного показателя за 2018 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2019 год составили 2,2% и 19,7% (за 2018 год 1,5% и 13,8% соответственно).

За 2019 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 6,1% до 59,2 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2019 год увеличилась на 20,1%. При этом ее доля увеличилась на 0,7 процентного пункта до 6,0% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2020 года составил – 6,6% (5,3% на начало года), по кредитам физическим лицам – 4,3% (5,1% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2020 включает 442 кредитные организации, за год их число уменьшилось на 42 (для сравнения за 2018 год – 77). По состоянию на 01.01.2020 года на территории Свердловской области работают 9 кредитных организаций.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики и иных мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством Российской Федерации для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы.

В 2019 году Банк уверенно двигался в направлении, обозначенном стратегией развития банка до 2021 года – сбалансированное устойчивое развитие, основанное на балансе интересов акционеров, клиентов, коллектива и общества, и направленное на рост их благосостояния и благополучия.

В 2020 году курс российского рубля существенно снизился по отношению к основным иностранным валютам, произошло снижение рыночных котировок ценных бумаг и фондовых индексов вслед за понижением мировых цен на нефть и развитием пандемии COVID-19 (Примечание 30). Руководство Банка следит за развитием данной ситуации и принимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Банка в текущих условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3. Принципы составления отчётности.

Основы представления отчётности. Финансовая отчётность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчётности. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчётности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчётности (если не указано иное).

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчётность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Акционеры и руководство Банка планируют продолжать расширение и развитие его бизнеса по всем ключевым направлениям – корпоративное и розничное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

4. Принципы учетной политики

4.1. Учётная политика ПАО "Банк "Екатеринбург" по Международным Стандартам Финансовой Отчётности (далее – учётная политика) – это документ, содержащий конкретные принципы, основы, условия, правила подготовки и представления финансовой отчётности Банка в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это Стандарты и Разъяснения, принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО). Они включают:

- Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);
- Международные стандарты финансовой отчетности (IAS);
- Разъяснения, выпущенные Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности, или бывшим Постоянным комитетом по интерпретациям.

Целью настоящей учётной политики является достоверное представление в финансовой отчётности Банка требований МСФО во всех существенных моментах. Понятия и определения, используемые в настоящей учётной политике, соответствуют понятиям и определениям МСФО.

4.2. Финансовая отчётность Банка в соответствии с МСФО (далее – финансовая отчётность) является структурированным представлением финансового положения и финансовых результатов деятельности Банка. Целью финансовой отчётности является представление такой информации о финансовом положении Банка, ее финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, которая полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Финансовая отчётность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству организации. Валютой предоставления отчётности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

4.3. Ответственность за подготовку и представление финансовой отчётности несёт руководство Банка.

4.4. Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. В целях составления финансовой отчётности, данные бухгалтерского учёта по российским стандартам финансовой отчётности (РСБУ) корректируются и дополняются в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчётности во всех существенных аспектах.

4.5. Банк вносит изменения в учётную политику в случаях, когда ее изменение:

- требуется каким-либо стандартом или разъяснением;
- приводит к тому, что финансовая отчётность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Банка, финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Изменения в учётной политике применяются к финансовой отчётности ретроспективно, за исключением тех случаев, когда практически невозможно определить либо воздействие этого изменения на конкретный период, либо его кумулятивное воздействие.

4.6. Элементы финансовой отчётности - операции, финансовые результаты и другие события, объединенные в широкие категории в соответствии с их экономическими характеристиками.

Элементами финансовой отчётности, которые отражаются в бухгалтерском балансе Банка, являются:

- активы;
- обязательства;
- капитал.

Элементами финансовой отчётности, которые отражаются в отчёте о прибылях и убытках Банка, являются доходы и расходы.

4.7. Активы – это ресурсы, контролируемые Банком в результате событий прошлых периодов от которых Банк ожидает экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды - это потенциальная возможность актива прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в Банк.

Считается, что актив принесет в будущем экономические выгоды, если он может быть:

- использован обособленно или в сочетании с другими активами при предоставлении Банком платных услуг;
- обменен на другие активы;
- использован для погашения обязательств;
- распределён между собственниками Банка.

4.8. Обязательство – это текущая задолженность Банка, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведёт к выбытию из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Обязательством признается существующая на отчётную дату задолженность Банка, которая является следствием прошлых событий и расчёты по которой должны привести к уменьшению ресурсов Банка.

Обязательство отражается в финансовой отчётности, когда существенна вероятность уменьшения ресурсов, способных приносить Банку экономические выгоды, и при этом величина этого обязательства может быть измерена с достаточной степенью надёжности.

4.9. Капитал – это доля в активах Банка, остающаяся после вычета всех его обязательств. Величина капитала, отражаемая в балансе, зависит от оценки активов и обязательств.

4.10. Доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчётного периода, приводящее к увеличению капитала, не связанное с вкладами участников Банка.

Доходы признаются на балансе, если они могут быть надёжно измерены и существует значительная вероятность получения будущих экономических выгод. Отражение доходов происходит одновременно с отражением увеличения активов или уменьшения обязательств.

4.11. Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчётного периода, приводящее к уменьшению капитала, не связанное с изменениями собственных средств участников.

Расходы признаются на балансе, если они могут быть надёжно измерены и существует значительная вероятность уменьшения будущих экономических выгод. Отражение расходов происходит одновременно с отражением увеличения обязательств или уменьшения активов.

4.12. Признание – это процесс включения в баланс или в отчёт о прибылях и убытках объекта, который подходит под определение одного из элементов отчётности и отвечает условию признания.

Признание состоит в словесном описании объекта и его отражении в виде денежной суммы и включении этой суммы в баланс или в отчёт о прибылях и убытках.

Объект, подходящий под определение элемента отчётности, должен признаваться, если:

- существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена Банком;
- объект имеет стоимость, которая может быть надёжно оценена.

4.13. Для признания, то есть включения в баланс, активы и обязательства должны соответствовать определению и перечисленным ниже критериям:

- существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные данным объектом;
- стоимость актива и величина текущего обязательства может быть надёжно оценена;
- принятие решения о включении объекта в баланс должно отвечать требованиям существенности.

4.14. Для признания, то есть включения в отчёт о прибылях и убытках, доходы и расходы должны отвечать соответствующему определению и перечисленным ниже критериям:

- существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо экономические выгоды, обусловленные данным объектом;
- признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательств;
- признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов;
- доходы и расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках, когда увеличение в будущих экономических выгодах, связанных с соответствующими активами или уменьшение обязательств могут быть оценены с достаточной степенью надёжности.

Принятие решения о включении объекта в отчёт о прибылях и убытках должно отвечать требованиям существенности.

4.15. Оценка - это процесс определения стоимостного выражения элементов финансовой отчётности для признания и отражения в отчётности Банка.

Для составления финансовой отчётности Банк в разной степени и в разной комбинации использует следующие основные методы оценки элементов финансовой отчётности:

- фактическая (первоначальная), стоимость приобретения;
- справедливая стоимость;
- амортизированная стоимость.

4.16. Фактическая (первоначальная) стоимость приобретения.

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов на момент их приобретения, включая дополнительные затраты по сделке.

Обязательства учитываются по сумме денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается.

4.17. Справедливая стоимость.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив либо произвести расчёт по обязательству между осведомленными, желающими заключить сделку независимыми сторонами, действующими с целью получения наибольшей выгоды для себя.

4.18. Амортизированная стоимость.

Для финансовых инструментов определяется как фактическая (первоначальная) стоимость финансового актива или обязательства за вычетом выплат основной суммы и частичной суммы, увеличенная/уменьшенная на начисленную амортизацию разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Для нефинансовых активов определяется как фактическая (первоначальная) стоимость нефинансового актива за вычетом его ликвидационной стоимости.

4.19. Добросовестное представление и соответствие МСФО.

Финансовая отчётность в обязательном порядке должна добросовестно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств Банка. Добросовестное представление требует правдивости при представлении воздействия операций, других событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания для активов, обязательств, доходов и расходов. Применение МСФО, при необходимости - с дополнительным раскрытием информации, приводит к формированию такой финансовой отчетности, которая решает задачу добросовестного представления.

Банк предоставляет информацию, включая учетную политику, таким способом, который приводит к формированию относимой, надежной, сопоставимой и вразумительной информации.

Банк обеспечивает дополнительные раскрытия информации в тех случаях, когда соблюдение соответствующих требований МСФО является недостаточным для того, чтобы пользователи смогли понять воздействие конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

В случае если Банк отступает от требований отдельного стандарта или разъяснения, раскрывается следующая информация:

- что руководство Банка пришло к заключению о том, что финансовая отчётность добросовестно представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств Банка;

- что Банк соблюдает применимые стандарты и толкования, за исключением того, что она отступила от конкретного требования в целях достижения добросовестного представления;

- наименование того стандарта или толкования, от которого отступил Банк, характер отступления, включая порядок учёта, который требовался бы этим стандартом или толкованием, причину, по которой такой порядок учёта в данных обстоятельствах вводил бы в заблуждение до такой степени, что возникало бы противоречие с целями финансовой отчётности, а также принятый порядок учёта;

- по каждому отчётному периоду - финансовое воздействие отступления на каждую статью финансовой отчётности, которая отражалась бы в финансовой отчётности в соответствии с требованием, которое применялось бы в отсутствие отступления.

4.20. Непрерывность деятельности

При составлении финансовой отчетности руководство Банка оценивает способность Банка продолжать свою деятельность.

Финансовая отчётность в обязательном порядке составляется на основе допущения о непрерывности деятельности.

При оценке того, выполняется ли допущение о непрерывности деятельности, руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает, по крайней мере, двенадцать месяцев с отчётной даты, но не ограничивается этим сроком. Та степень, до которой эта информация принимается во внимание, зависит от конкретных фактов в каждом отдельном случае.

4.21. Учёт по методу начисления

Банк составляет финансовую отчётность, за исключением информации о движении денежных средств, применяя правила учета по методу начисления.

При применении правил учёта по методу начисления статьи признаются как активы, обязательства, капитал, прибыль и расходы (элементы финансовой отчетности), когда они удовлетворяют определениям и критериям признания для этих элементов.

4.22. Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности должны в обязательном порядке сохраняться от одного периода к следующему, за исключением следующих случаев:

- вследствие значительного изменения характера деятельности организации или пересмотра ее финансовой отчетности, более приемлемым оказывается другое представление информации или другая классификация;
- какой-либо стандарт или разъяснение требуют изменения в представлении.

4.23. Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Различные по сущности или функциям статьи представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Пропуск или неправильное представление статей являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и сущности пропуска или неправильного представления в конкретных условиях сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого.

Если какая-либо статья сама по себе не является существенной, она объединяется с другими статьями либо непосредственно в финансовой отчетности, либо в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление непосредственно в финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Применение принципа существенности означает, что нет необходимости выполнять конкретные требования к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования, если полученная в результате информация не является существенной.

4.24. Взаимозачёт

Активы и обязательства, доходы и расходы не должны взаимозачитываться, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом или интерпретацией.

Оценка активов за вычетом корректирующих статей не является взаимозачётом.

4.25. Сравнительная информация

За исключением случаев, когда стандарт или интерпретация разрешают или требуют это, сравнительная информация за предыдущий период раскрывается в отношении всех величин, отражённых в финансовой отчетности. Сравнительная информация включается в описательную информацию, когда это уместно для понимания финансовой отчетности текущего периода.

Когда представление и классификация статей в финансовой отчетности изменяются, сравнительная информация переклассифицируется, за исключением случаев, когда переклассификация неосуществима. Когда сравнительная информация переклассифицируется, Банк раскрывает:

- сущность переклассификации;
- величины каждой из переклассифицируемых статей;
- причины переклассификации.

При неосуществимости (практической невозможности) переклассификации сравнительной информации Банк раскрывает причины отсутствия переклассификации и сущность корректировок, которые должны были бы быть сделаны, если бы величины переклассифицировались.

Неосуществимым (практически невозможным) является применение требования МСФО, если Банк не может применить его после того, как приняты все разумные усилия по его применению.

4.26. Общие принципы составления отчётности

4.26.1. Полный комплект финансовой отчётности включает следующие компоненты:

- а) отчет о финансовом положении;
- б) отчёт о прибылях и убытках;
- в) отчет о совокупном доходе;
- г) отчёт об изменениях в собственном капитале;
- д) отчёт о движении денежных средств;
- е) примечания к финансовой отчётности.

4.26.2. Форму и последовательность представления информации в каждом из компонентов финансовой отчётности Банк определяет на каждую отчётную дату, руководствуясь принципами данной учётной политики.

4.26.3. Названия статей могут быть изменены в случае:

- изменения требований МСФО;
- исключения отдельных видов операций из состава данной статьи;
- увеличения объемов отдельных операций, составляющих данную статью;
- необходимости пояснения характера операций.

4.26.4. Отдельно представляются следующие статьи:

- крупные статьи, отличающиеся по характеру;
- статьи, превышающие 5% суммы всех статей составляющих отчётную форму или примечание, в расчёте которых участвует данная статья;
- активы или обязательства, если для одних и тех же классов активов или обязательств используются различные оценки.

4.26.5. Финансовая отчётность представляется за период, заканчивающийся датой, на которую составляется баланс (отчётная дата).

Финансовая отчётность Банка составляется в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях.

Единица измерения для представления финансовой отчётности Банка - тысяча единиц российских рублей.

4.27. Отчет о финансовом положении

4.27.1. Отчет о финансовом положении предназначен для представления информации о финансовом положении Банка по состоянию на определенную отчётную дату.

4.27.2. С целью представления информации о состоянии ликвидности в бухгалтерском балансе Банк не производит специального разделения активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Представление активов и пассивов в бухгалтерском балансе производится в порядке, отражающем их относительную ликвидность.

4.27.3. Форма отчета о финансовом положении для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Перечень статей, включённых в бухгалтерский баланс, может быть изменён. Дополнительные статьи включаются в баланс, если их размер, сущность или функция требуют отдельного представления. Статья исключается из бухгалтерского баланса при отсутствии информации по данной статье за 2 и более отчётных периода.

4.27.4. В случае если размер статьи не превышает 10% валюты баланса по МСФО, допускается включение данной статьи в статью "Прочие активы" или "Прочие обязательства".

4.28. Отчёт о прибылях и убытках

Отчёт о прибылях и убытках предназначен для представления информации о результатах деятельности Банка за отчётный период. Все статьи доходов и расходов, признаваемые в периоде,

включаются в отчёт о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда стандарт или интерпретация требуют иного.

Существенные статьи доходов и расходов раскрываются отдельно.

Форма отчёта о прибылях и убытках для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта о прибылях и убытках может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.29. Отчёт о совокупном доходе

Отчет о совокупном доходе предназначен для представления информации об источниках изменения совокупного дохода за отчетный год.

Форма отчёта о совокупном доходе для целей представления финансовой отчётности по МСФО представлена в утверждена в учётной политике. Форма отчёта о совокупном доходе может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.30. Отчёт об изменениях в собственном капитале

Изменения в собственном капитале Банка между двумя отчётными датами отражают увеличение или уменьшение его чистых активов за отчётный период.

В отчёте об изменениях в собственном капитале Банк отражает следующую информацию:

- прибыль или убыток периода;
- каждую статью доходов и расходов за период, которая признаётся напрямую в собственном капитале в соответствии со стандартами и интерпретациями, и общую сумму данных статей;
- результат изменений учётной политики и исправления фундаментальных ошибок;
- операции по изменению компонентов собственного капитала в результате операций с собственниками;
- сальдо нераспределенной прибыли (т.е. накопленной прибыли или убытка) на начало и конец отчётного периода и изменения за период.

Форма отчёта об изменениях в собственном капитале для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта об изменениях в собственном капитале может быть скорректирована в зависимости от состава представляемой данных.

4.31. Отчёт о движении денежных средств

Отчёт о движении денежных средств предназначен для оценки способности Банка генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств и потребностей Банка по использованию этих потоков денежных средств.

Отчёт о движении денежных средств представляет данные о движении денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности Банка. Операционная деятельность представляет собой основную, приносящую доход деятельность Банка, а также другие виды деятельности, не относящиеся к инвестиционной или финансовой деятельности. Инвестиционная деятельность связана с операциями, затрагивающими долгосрочные активы и другие инвестиции, отличные от эквивалентов денежных средств. Финансовая деятельность связана с операциями, затрагивающими капитал и заёмные средства Банка.

При составлении отчёта о движении денежных средств Банк использует прямой метод, предполагающий непосредственное раскрытие денежных потоков по всем основным группам поступлений и выплат.

Форма отчёта о движении денежных средств для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта о движении денежных средств может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.32. Примечания к финансовой отчётности

4.32.1 Примечания к финансовой отчётности:

- а) представляют информацию об основах подготовки финансовой отчётности и учётной поли-

тики Банка;

б) раскрывают информацию, требуемую международными стандартами финансовой отчетности, которая не представлена непосредственно в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале и отчете о движении денежных средств;

в) обеспечивают дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но является уместной для их понимания.

4.32.2. В примечания включается существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей финансовой отчетности кредитной организации.

В том числе:

- описание характера операций и основной деятельности Банка, справочная информация о Банке;

- вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для восприятия финансовой отчетности пользователями;

- констатация соответствия составленной финансовой отчетности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчетности, в том числе конкретная основа для подготовки финансовой отчетности;

- принципы учетной политики, принятые Банком для целей подготовки финансовой отчетности и основанные на настоящей учетной политике;

- дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;

- описание деятельности Банка по управлению финансовыми рисками, в том числе кредитным, рыночным, страновым, валютным, ликвидности, процентной ставки;

- описание условных обязательств Банка о текущих и возможных судебных разбирательствах; обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с производными финансовыми инструментами; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге и т.д.;

- информация о справедливой стоимости финансовых инструментов;

- информация об операциях со связанными сторонами;

- информация о существенных событиях, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка и заключения аудиторской организации.

4.32.3. Конкретный перечень информации, представляемой в примечаниях к финансовой отчетности, определяется в период составления отчетности и может меняться в зависимости от структуры финансовой отчетности.

4.33. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

- денежные средства в кассе;

- остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ;

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах;

- депозиты в Банке России.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

4.34. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления баланса и отчёта о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по балансовой стоимости.

4.35. Финансовые инструменты

Финансовые инструменты оцениваются в соответствии с «Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в ПАО «Банк «Екатеринбург».

В данной Методике используются следующие термины, определения и сокращения:

Амортизированная стоимость AC - сумма, в которой оценивается финансовый инструмент при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, минус разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается в соответствии с Письмом Банка России от 27.04.2010 № 59-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента» (далее – Письмо Банка России № 59-Т).

Договорная процентная ставка (ДПС) - ставка процента, относящаяся к сумме заемных средств по кредитному договору.

Валовая балансовая стоимость BV (Book Value) – стоимость объекта учета, подлежащая отражению в соответствии с настоящей Методикой, в том числе – амортизируемая стоимость для финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, без учета корректировки на оценочный резерв.

Вероятность дефолта PD (Probability of Default) - выраженная в процентах вероятность наступления неблагоприятных событий в отношении клиента (или группы клиентов, отрасли), приводящих к невозможности исполнения клиентом обязательств по договору.

Кредитно-обесцененный финансовый актив CIFA (credit-impaired financial asset) – актив, получение расчетных денежных потоков по которому ожидается не в полном объеме.

Кредитные убытки L (Loss) – ожидаемые потери, или ущерб от неисполнения клиентом (контрагентом) обязательств по договору, в соответствии с которым ему были предоставлены денежные средства (активы); или разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые он ожидает получить, включая денежные потоки от продажи обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

Модификация – изменение договорных условий финансового инструмента, приводящее к изменению денежных потоков, связанных с ним.

Ожидаемые кредитные убытки EL (Expected loss) – взвешенная с учетом вероятности потерь их величина.

Объекты, подлежащие обработке программным продуктом – финансовые инструменты, подпадающие под действие Приказа Минфина России от 27.06.2016 № 98н «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Операционный день – день, за который Банк в соответствии с правилами бухгалтерского учета составляет баланс (может быть как рабочим днем в соответствии с законодательством, так и выходным днем).

Отчетная дата оценки – последний рабочий день месяца или иная дата, когда в соответствии с настоящей Методикой требуется проведение оценки кредитного риска, в том числе: дата первоначального признания, модификации, прекращения признания. В случае прекращения признания финансового инструмента оценка производится до денежных потоков (при их наличии).

Оценочный резерв – резерв, создаваемый по объектам учета в соответствии с правилами МСФО 9.

Резерв на возможные потери (пруденциальный резерв) – резерв, создаваемый в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) (или иными нормативными актами Банка России, после их принятия).

Рыночная процентная ставка (РПС) - процентная ставка, выплачиваемая на рынке по финансовым инструментам, имеющим ту же степень риска.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату операции.

Срок финансового инструмента – срок по первоначальному договору за исключением случаев, когда у Банка есть основания считать, что денежные потоки по финансовому инструменту прекратят поступать в другой срок (например, планируемое досрочное гашение).

Требования под риском дефолта Exposure at default (EAD) - величина требований к клиенту, подверженных кредитному риску (риску потерь при дефолте - невыполнении договорных обязательств) на момент дефолта, включающая существующие на отчетную дату оценки обязательства клиента, средства, которые могут быть предоставлены клиенту (например, в рамках открытых, но неиспользованных кредитных линий, овердрафтов) на момент возможного дефолта, а также доход от сделки подлежащий к получению за весь срок финансового инструмента.

Фактор кредитной конверсии CCF (credit conversion factor) – показатель, отвечающий за использование неосвоенной части лимита.

Финансовая корзина (Стадия, Корзина) – условные группы финансовых инструментов, выделяемые в зависимости от признаков значительного увеличения кредитного риска, либо наличия признаков кредитного обесценения или дефолта при первоначальном признании.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Рассчитывается в соответствии с Письмом Банка России № 59-Т.

SPPI-тест – комплекс проверочных процедур, оценивающих, действительно ли платежи по кредитному договору направлены только на погашение основного долга и процентов на текущую задолженность.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ

Бизнес-модель – это способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств (пункт В4.1.2 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» введен в действие Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н).

В зависимости от принятой бизнес-модели денежные потоки могут возникать следующими способами:

- от получения денежных средств, предусмотренных договором,
- в результате продажи финансового актива,
- в результате первого и второго.

Определение бизнес-модели производится на том уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения конкретной бизнес-цели.

Бизнес-модель не зависит от намерений руководства Банка в отношении отдельно взятого инструмента, а связана с фактом (пункт В4.1.2В МСФО 9) и наблюдается в деятельности, которую ведет Банк для достижения бизнес-цели.

Основные типы модели учета можно представить следующим образом:

Типы моделей	Основные характеристики	Оценочные категории
Удержание для получения контрактных денежных потоков и продажа актива	1. Цель - получение денежных потоков по договору и от продажи 2. Обычно продаж больше, чем в бизнес-модели «удержание для получения денежных средств»	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход (далее – ПСД)
Удержание для получения контрактных денежных потоков	1. Цель - удержание актива для получения денежных потоков по договору 2. Продажи второстепенны 3. Обычно продаж меньше всего	Амортизированная стоимость
Другие бизнес модели	1. Нет цели «удержания для получения денежных потоков по договору» 2. Нет цели как «удержания для получения денежных потоков по договору и продажа» 3. Получение денежных потоков по договору второстепенно	Справедливая стоимость через прибыль или убыток

Оценка бизнес-модели производится без учета сценариев, которые по обоснованным ожиданиям не возникнут (пункт В4.1.2А МСФО 9). Например, если ожидается продажа актива только в стрессовой ситуации, возникновение которой не ожидается, то влияние на оценку бизнес-модели по данному активу отсутствует.

В связи с указанным выше для оценки бизнес-модели Банк анализирует следующие факторы (пункт В4.1.2В МСФО 9):

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации¹;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(с) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие соответствующим портфелем активов (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Реклассификация финансовых активов проводится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (пункт В4.4.1 МСФО 9). Ожидается, что такие случаи будут иметь место очень редко поскольку изменения должны быть существенными для операций Банка (пункт В4.4.1 МСФО 9). В случае возникновения необходимости в изменении бизнес-модели, решение о таком изменении принимается на уровне руководства Банка и затрагивает утвержденные в Банке организационную структуру, стратегию развития, управленческий учет, систему оценок КРІ. То есть изменение бизнес-модели происходит тогда, когда меняется структура и объем сделок, прекращается одно из направлений деятельности или развивается другое.

Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации, т.е. после даты изменения бизнес-модели Банк не должен заниматься теми видами

¹ Термин определен в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

деятельности, которые соответствуют прежней бизнес-модели (пункт В4.4.2 МСФО 9). При этом Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые этим изменением финансовые активы, с первого дня периода, следующего за отчетным. Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

По финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в отношении которых были применены модификации первоначальных условий кредитного соглашения, которые привели к пересмотру первоначальных договорных денежных потоков, необходимо определить привели ли эти изменения к прекращению признания данного финансового актива. Такой анализ необходимо проводить в отношении всех видов модификаций, связанных с изменением договорных денежных потоков.

К прекращению признания приводит:

- истечение срока действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;
- списание актива в тех случаях, когда отсутствуют ожидания относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части финансового актива;
- существенная модификация.

Существенная модификация

Модификация признается существенной, если разница между дисконтированными по ЭПС, рассчитанной до модификации, модифицированными денежными потоками и амортизированной стоимостью инструмента на дату модификации до ее проведения, равняется или более установленного граничного значения существенности.

К существенной модификации относятся:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую, и наоборот;
- введение в договор условий, связанных с финансовыми показателями заемщика, существенно отличающихся от первоначальных договорных потоков денежных средств.

Существенная модификация приводит к:

- прекращению признания существующего финансового инструмента;
 - признанию в учете нового финансового инструмента;
 - проведению классификации нового инструмента в соответствии с Бизнес-Моделью и результатами SPPI-теста.
- новый финансовый инструмент может быть признан кредитно-обесцененным, что отразится на его учете (см. раздел кредитно-обесцененные финансовые инструменты).

Датой первоначального признания нового финансового инструмента будет являться дата модификации. По новому признанному финансовому активу необходимо оценить резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, до выполнения требований к признанию ожидаемых кредитных убытков за весь срок. При этом новый финансовый инструмент может быть признан кредитно-обесцененным при первоначальном признании. Финансовый результат от прекращения признания существующего финансового инструмента и от признания нового финансового инструмента должен быть рассчитан и признан в составе прибыли и убытка отчетного периода, в котором была проведена модификация. Данный финансовый результат подлежит раскрытию в финансовой отчетности.

Для необесцененных финансовых инструментов условия считаются **существенно** отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу. Размер критерия существенности устанавливается на уровне 10%.

Несущественная модификация

К несущественной модификации относятся все остальные модификации:

- не связанные с рыночными модификациями;
- не относящиеся к существенным модификациям.

Несущественная модификация приводит к:

- пересчету валовой балансовой стоимости финансового актива;
- признанию эффекта от модификации в составе прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по исторической ЭПС (которая применялась до модификации). Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Можно выделить следующие этапы пересчета валовой стоимости при модификации:

1. Построение графика денежных потоков в соответствии с новыми (модифицированными) условиями финансового инструмента.
2. Расчет приведенной стоимости новых денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС – ставки по финансовому активу, определенной при первоначальном признании.
3. Капитализация затрат по модификации и расчет скорректированной ЭПС – с целью последующей амортизации.

Рыночной признается модификация при соблюдении следующих условий:

- в первоначальных условиях договора за Банком зарезервировано право на изменение процентной ставки в одностороннем порядке, например, при изменении ключевой ставки ЦБ РФ;
- модификация договора представляет собой пересмотр процентной ставки за пользование заемными средствами до уровня текущих рыночных ставок по аналогичным инструментам.

В случае рыночной модификации пересмотр условий договора не считается модификацией для целей Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО).

Таким образом, валовая балансовая стоимость актива не пересматривается, а эффективная процентная ставка по инструменту пересчитывается, исходя из новых договорных условий.

Модификации финансового актива, которые не приводят к прекращению признания, могут влиять на прибыль/убыток двумя способами:

- в результате признания прибыли или убытка от модификации в сумме, равной изменению валовой балансовой стоимости модифицированного финансового актива;
- в результате изменения величины ожидаемых кредитных убытков, признанной в качестве резерва под обесценение, т.е. модификация из-за финансовых трудностей заемщика, так как если модификация привела к уменьшению договорных потоков денежных средств, то уменьшатся и ожидаемые суммы недобора денежных средств.

Сумма эффекта от модификации без прекращения признания существующего финансового инструмента подлежит раскрытию в финансовой отчетности. В рамках Отчета о прибылях и убытках (далее – ОПУ) допускается объединение эффекта от модификации и эффекта от начисления/восстановления резервов под обесценение в одну строку Отчета, но в данном случае сумма эффекта от модификации должна в обязательном порядке быть раскрыта в Примечаниях отдельно от изменений резерва под обесценение.

Эффект от пересчета при несущественной модификации признается в ОПУ.

В некоторых случаях финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании ввиду того, что кредитный риск очень высок, и в случае его покупки он приобретает с большой скидкой.

Актив является кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств, например:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора – допущение просроченной задолженности, дефолт;
- предоставление более благоприятных условий заемщику в силу причин, связанных с финансовыми трудностями, которая в ином случае не рассматривалась бы кредитором;
- увеличивается вероятность банкротства должника или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- покупка финансового актива с большим дисконтом, который отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

По кредитно-обесцененным активам Банк включает первоначальные ожидаемые за весь срок действия актива кредитные убытки в расчетные денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки.

Последующий учет кредитно-обесцененного актива ведется по амортизированной стоимости исходя из ЭПС, рассчитанной с учетом кредитного убытка при первоначальном признании с отражением процентного дохода, а резерв признается в случае изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия кредитных убытках с момента его первоначального признания.

Аналогичный подход при признании *нового инструмента после прекращения признания* старого инструмента при существенной модификации.

В случае модификации кредитно-обесцененного финансового актива (без прекращения признания) Банк проводит расчет эффекта от модификации на валовую балансовую стоимость без учета кредитных убытков, а обесценение рассчитывается применительно к пересмотренной валовой балансовой стоимости.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток

После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, осуществляется переоценка его справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учетом ранее отраженной переоценки.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, осуществляется переоценка его справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в те-

чение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учетом ранее отраженной переоценки.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость по данным активам при последующей оценке определяется в соответствии с данной Методикой.

Финансовые обязательства

Амортизированная стоимость по данным обязательствам при последующей оценке определяется в соответствии с данной Методикой.

4.36. Основные средства и амортизация основных средств

Основные средства – это материальные активы, которые:

- используются в деятельности Банка для производства или поставки товаров и услуг, для административных целей;
- предполагается использовать в течение более чем одного года.

Объект основных средств признаётся в качестве актива, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с этим активом будущие экономические выгоды;
- стоимость актива может быть надёжно оценена.

Первоначально основные средства оцениваются по фактической стоимости. В фактическую стоимость объекта основных средств включаются следующие затраты, понесённые в связи с данным объектом:

- покупная цена, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, уплаченные при приобретении объекта основных средств;
- все прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние в заданном месте, например, выплаты работникам, затраты на подготовку площадки и установку, первичные затраты на доставку и разгрузку, затраты на проверку оборудования и пр.;
- затраты на демонтаж и удаление (перемещение) актива и на восстановление участка.

Основные средства группируются в 4 категории по их виду и функциональному назначению:

- здания и сооружения;
- компьютерное оборудование;
- транспортные средства;
- офисное оборудование.

Здания и сооружения переоцениваются один раз в год. Переоценка производится на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой

разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Основные средства ежегодно проверяются на обесценение.

Основные средства амортизируются на протяжении срока их полезного использования. Срок полезного использования представляет собой предполагаемый (ожидаемый) период использования Банком объекта основных средств.

Амортизационные отчисления определяются отдельно для каждой значительной части объекта основных средств, т.е. части, фактическая стоимость которой составляет значительную величину относительно стоимости объекта основных средств в целом.

Срок полезного использования и остаточная стоимость объекта основных средств анализируются на предмет необходимости их пересмотра, как минимум, ежегодно. Изменение срока полезного использования и остаточной стоимости учитывается как изменение в бухгалтерских расчётах, т.е. перспективно, без пересчёта начального сальдо статей и сравнительной информации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов (линейный метод), исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю.

Для расчёта амортизации используются следующие нормы амортизации и сроки полезного использования (если профессиональным суждением не будет предусмотрено иное), приведённые в таблице

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания и сооружения	2 %	50 лет
Компьютерное оборудование	33,33 %	3 года
Транспортные средства	25 %	4 года
Офисное оборудование	12,5-25 %	4-8 лет

Основные средства отражаются в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их совершения.

По статье "Основные средства" агрегированного баланса основные средства отображаются за минусом начисленной по ним амортизации.

Стоимость основных средств (кроме недвижимости), введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

4.37. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (здания и земельные участки) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости и определяется ежегодно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в статье «Прибыль (убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости».

Классификация объектов в категорию инвестиционной недвижимости осуществляется на основе профессионального суждения.

4.38. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.39. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.40. Аренда

Порядок учета аренды описан в п.4.54 Изменения в учетной политике.

4.41. Прочие активы

Прочие активы могут включать в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчёты по конверсионным операциям и операциям с ценными бумагами, операции с производными финансовыми инструментами, начисленные доходы и другие активы, не вошедшие в другие статьи активов баланса. Прочие активы отражаются в балансе за вычетом резервов под возможные потери.

4.42 Прочие обязательства

Прочие обязательства могут включать в себя обязательства по налогам к уплате, дивиденды к уплате, начисленные расходы, расчёты по конверсионным операциям, резервы по обязательствам кредитного характера, а также кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие обязательства Банка.

4.43 Резервы по обязательствам кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.44. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

4.45. Дивиденды

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчётности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты.

4.46. Налоги

В финансовой отчётности расходы по налогообложению отражаются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчёте о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.47. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

4.48. Зачёт финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.49. Учёт влияния инфляции

В период до 31 декабря 2002 года включительно Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки включают пересчёт, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов.

При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс.

При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

Для расчёта коэффициентов инфляции были использованы индексы потребительских цен (в процентах к предыдущему месяцу) на основании данных информационно-справочной системы "Консультант-Плюс".

Коэффициенты пересчёта приведены в таблице

Месяц \ Год	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	40.627	12.956	5.599	4.595	4.140	2.244	1.643	1.368	1.151
Февраль	34.430	10.998	5.379	4.492	4.079	2.070	1.606	1.331	1.117
Март	31.018	9.908	5.232	4.425	4.043	1.989	1.590	1.301	1.103
Апрель	28.989	9.098	5.090	4.364	4.019	1.935	1.581	1.276	1.091
Май	26.842	8.386	4.980	4.321	4.003	1.878	1.567	1.254	1.078
Июнь	25.086	7.772	4.902	4.283	3.983	1.838	1.539	1.232	1.060
Июль	23.666	7.284	4.843	4.236	3.979	1.804	1.500	1.212	1.055
Август	22.539	6.910	4.810	4.198	3.971	1.755	1.474	1.206	1.048
Сентябрь	21.465	6.607	4.819	4.202	3.829	1.734	1.459	1.206	1.047
Октябрь	19.875	6.322	4.805	4.215	2.767	1.708	1.440	1.199	1.043
Ноябрь	17.283	6.038	4.748	4.207	2.647	1.685	1.411	1.186	1.031
Декабрь	15.029	5.778	4.660	4.182	2.505	1.665	1.390	1.170	1.015

4.50. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

Резервы - оценочные обязательства формируются в случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Резервы - оценочные обязательства отражаются по статье "Изменение резерва по прочим активам" отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.51. Отчисления в фонды социального назначения

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.52. Порядок отражения операций со связанными сторонами

Сторона является связанной с Банком, если:

- 1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
 - контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
 - имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
 - осуществляет совместный контроль над Банком;
- 2) является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;
- 3) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;
- 4) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;
- 5) является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1) или 4);
- 6) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4) или 5), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;
- 7) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

Банк раскрывает информацию о сделках между связанными сторонами. Сделкой между связанными сторонами является передача активов или обязательств, оказание услуг на платной основе или без взимания платы. Аналогичные по характеру статьи могут раскрываться в совокупности, за исключением случаев, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния сделок между связанными сторонами на финансовую отчетность.

Банк раскрывает информацию о сумме вознаграждения ключевого управленческого персонала, как в целом, так и по видам компенсаций (при наличии):

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия;
- выплаты долевыми инструментами.

4.53. Вознаграждения работникам

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одно-

временным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. Сумма начислений по оплате отпусков рассчитывается исходя из количества дней отпуска по состоянию на каждую отчетную дату, причитающихся работнику, но которые работник не использовал.

4.54 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года. С этого момента аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Активы в форме права пользования амортизируются с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- сумму первоначальной стоимости обязательства и
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых полученных арендных стимулов;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона,
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, определяемой на основании средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

Активы в форме права пользования раскрываются по строкам «Основные средства и активы в форме права пользования» и «Инвестиционная недвижимость и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о совокупных доходах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о совокупных доходах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Банк применил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 77 066 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО16:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	38 904
Корректировки к величине арендных платежей	61 759
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	100 663
Эффект от применения дисконтирования	23 597
Обязательства по операционной аренде на 01 января 2019 г.	77 066

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

· Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

· Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

· Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

· Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4.55 МСФО и поправки к действующим МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Новая редакция Концептуальных основ финансовой отчетности (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). В марте 2018 года Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности. 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. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на её финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты) Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 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 отчитываемой организации. Указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» в Поправках к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Внесена поправка в сноску к определению долевого инструмента, согласно которой определяют обязательство как существующую в настоящее время обязанность организации передать экономический ресурс, возникшую в результате прошлых событий. Организация должна применять поправку ретроспективно.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое вводится стандартом. Поправка вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 года. Указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность в силу отсутствия намерений Банка по объединению бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающихся продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Банк считает, что данные поправки не окажут влияния на её финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). В целом, этот проект поправок касается вопросов учета хеджирования. Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2019г. составляют 3 786 127 тыс. руб. (2018г. - 4 185 980 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов и составляет за 2019 год – 57 745 тыс. руб. (2018г. – 62 062 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	2019	2018
Наличные средства	221 366	354 823
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	2 515 196	2 952 918
- Депозит	2 310 331	2 697 146
Корреспондентские счета в банках:	1 048 604	876 640
- Российской Федерации	1 048 604	876 640
Счета для расчетов	1 421	1 599
- в банках Российской Федерации	1 421	1 599
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 786 587	4 185 980
Резерв под ОКУ	(460)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 786 127	4 185 980

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	204 865	2 310 331	2 515 196
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	1 047 463	1 047 463
- с рейтингом BB	-	-	-
- с рейтингом BBV-	-	-	-
- с рейтингом CCC	-	1 141	1 141
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, включая наличные денежные средства	204 865	3 358 935	3 563 800

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	255 772	2 697 146	2 952 918
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	-	-
- с рейтингом BB	-	874 120	874 120
- с рейтингом BBV-	-	-	-
- с рейтингом BBV+	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты	Итого
- не имеющие рейтинга	-	2 520	2 520
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	255 772	3 573 786	3 829 558

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тыс. руб.)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>				
Сальдо на 1 января 2019 года	0	0	0	0
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	(460)	0	0	(460)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	(460)	0	0	(460)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тыс. руб.)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>				
Сальдо на 1 января 2018 года	114	-	-	114
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	(114)	-	-	(114)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	0	-	-	0

Корреспондентские счета и депозиты в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих бан-

ках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения. Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 23.

6. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Счета для расчетов	4 550	232 333
- в банках Российской Федерации	4 550	232 333
Кредиты и депозиты	79 932	79 932
- в банках Российской Федерации	79 932	79 932
Векселя банков Российской Федерации	0	0
Резерв под ОКУ	(79 951)	(82 334)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	4 531	229 931

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся на 31 декабря 2019 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января 2019 года	2 402	-	79 932	82 334
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	(2 383)	-	-	(2 383)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	19	-	79 932	79 951

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января 2018 года	-	-	79 932	79 932
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	2 402	-		2 402

	-	-		
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	2 402	-	79 932	82 334

Резерв в размере 79 932 тыс. руб. или 100% сформирован под счета банка – резидента с отозванной лицензией («Судостроительный Банк» (ООО)).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2019	2018
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	4 550	232 333
- в Банке России		0
Итого текущих и необесцененных	4 550	232 333
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	79 932	79 932
Средства в других банках до вычета резерва	84 482	312 265
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(79 951)	(82 334)
Итого средств в других банках	4 531	229 931

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 23. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 27.

7. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс.руб.)	2019	2018
Корпоративные кредиты	1 005 795	868 056
Кредиты физическим лицам	4 522 947	4 262 581
Дебиторская задолженность	3 600	3 600
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	5 532 342	5 134 237
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(615 812)	(700 255)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 916 530	4 433 982

По состоянию за 31 декабря 2019г и за 31 декабря 2018г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2019г Банк имеет 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2018г.- 1). Совокупная сумма этих кредитов составляет 373400 тыс. руб. или 27% от общего объема кредитов юридических лиц (за 31 декабря 2018 года – 230 000 тыс. руб. или 26,5 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2019г 80559 тыс. руб. или 1,78 % от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2018г. - 66 280 тыс. руб. или 1,55%).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	12- месячные ожидаемые	Ожидаемые кредитные убытки за весь	Ожидаемые кредитные убытки за весь	
--	---------------------------------------	---	---	--

	кредитные убытки (1 стадия)	срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2019 года	59 154	-	259 968	319 122
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				11 212
Изменения в PD/LGD/EADs	6435		(3878)	2 557
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	19 635			19 635
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10220)		(760)	(10 980)
Финансовые активы, признание которых было прекращено уступкой право требования			(42 773)	(42 773)
Списано за счет резерва			(64 071)	(64 071)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	75004		148486	223 490
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2019 года	21 120	83	356 330	377 533
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				46853
Изменения в PD/LGD/EADs	13119	(3316)	(30406)	(20603)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17462	13	1053	18528
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6734)	3217	(13 332)	(16 849)
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	(13607)	606	78778	65777
Финансовые активы, признание которых было прекращено уступкой правом требования			(1 203)	(1 203)
Списано за счет резерва			(34461)	(34461)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	31 360	603	356759	388722
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2019 года	-	-	3 600	3 600

<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено)	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	3 600	3 600
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	106364	603	508845	615812

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активи- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активи- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2018 года	92 818	-	263 688	356 506
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	(33 556)	-	(3 828)	(37 384)
Изменения в PD/LGD/EADs	20356	-	99493	119849
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	52299	-	-	52299
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(106211)	-	(76208)	(182419)
Списано за счет резерва	-	-	(27113)	(27113)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	59 262	-	259 860	319 122
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2018 года	71 321	10 501	242 836	324 658
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	(50 201)	(10 418)	113 494	52 875

Изменения в PD/LGD/EADs	(52145)	(10418)	178798	116235
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16829	-	-	16829
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(14885)	-	(45145)	(60030)
Списано за счет резерва	-	-	(20159)	(20159)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	21 120	83	356 330	377 533
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2018 года	-	-	3 600	3 600
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено)	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 30 декабря 2018 года	-	-	3 600	3 600
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	80 382	83	619 790	700 255

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2019г – 11,2% (2018г-15,8%).

Далее, представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	2019	2018
Прочие размещенные средства	3 600	3 600
Итого дебиторской задолженности	3600	3600
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(3 600)	(3 600)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	0	0

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Виды экономической деятельности	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Операции с недвижимым имуществом	377 416	6,82	245 697	4,79
Транспорт и связь	212 646	3,84	242 880	4,73
Оптовая и розничная торговля	96 491	1,74	163 533	3,18
Строительство	9 964	0,18	153 438	2,99
Обрабатывающие производства	0	0,00	8 308	0,16

Прочие	312 833	5,70	57 800	1,13
Физические лица	4 522 947	81,72	4 262 581	83.02
Итого	5 532 342	100,00	5 134 237	100
Резерв под обесценение	(615 812)		(700 255)	x
Итого чистой ссудной задолженности	4 916 530		4 433 982	x

Анализ обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом и поручительством обеспечена большая часть кредитов, за исключением карточных овердрафтов, кредитов, выданных держателям зарплатных карт.

По состоянию на 31.12.2019 кредитно-обесцененные активы юридических лиц обеспечены преимущественно залогом недвижимого имущества.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов, в рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц определяется на дату выдачи кредита и впоследствии не корректируется. Справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудниками Управления кредитования на основании рыночных данных и внутренних нормативных документов.

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определяется на основе рыночных котировок. Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Решение о возможных способах реализации заложенного имущества принимается Кредитным комитетом Банка. Возможны следующие виды реализации залога: добровольная реализация, внесудебная реализация, оформление договора об отступном.

На 31 декабря 2019 года амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 916 530 тыс. руб. (2018 г.: 4 433 982 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют.

9. Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс. руб.)	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 324 235	988 979
Российские государственные облигации	1 324 235	988 979

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(3 642)	(2 967)
Итого инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 320 593	986 012

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2019 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,9% годовых.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тыс.руб.)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Всего резерв на 1 января 2019 года	2 967	-	-	2 967
Российские государственные облигации	2 967	-	-	2 967
Сальдо на 1 января 2018 года				
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	675	-	-	675
Изменения в PD/LGD/EADs	(444)	-	-	(444)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3071	-	-	3071
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1952)	-	-	(1952)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	3 642	-	-	3 642
Корпоративные облигации				
Сальдо на 1 января 2019 года	-	-	-	-
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	-	-	-	-
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-

Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
ВСЕГО резерв на 31 декабря 2019 года	3 642	-	-	3 642

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тыс.руб.)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активи- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активи- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			-	
Всего резерв на 1 января 2018 года	1 083	-		1 083
Российские государственные облигации				
Сальдо на 1 января 2018 года	990	-	-	990
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	1 977			1 977
Изменения в PD/LGD/EADs	647	-	-	647
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4051	-	-	4051
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2721)	-	-	(2721)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	2 967	-	-	2 967
Корпоративные облигации				
Сальдо на 1 января 2018 года	93	-	-	93
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs		-	-	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание ко-	(93)	-	-	

торых было прекращено				(93)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
ВСЕГО резерв на 31 декабря 2018 года	2 967	-	-	2 967

Информация о справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 27. Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 23.

10. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Стоимость на начало года	198 938	187 776
Изменение справедливой стоимости в течение года	(44 739)	(6 598)
Приобретения	1 520	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	(11 923)	-
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из другой категории	-	17 782
Уменьшение справедливой стоимости в связи с изменением площади земельного участка	-	(22)
Стоимость на конец периода	143 796	198 938
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	(23 836)	21 378
Арендный доход	20 837	21 400
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	(44 739)	(22)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	66	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 27).

Ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Группа компаний «Метрикс».

Согласно отчетов оценщика недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности переоценена по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила за 31.12.2019 – 143 796 тыс.руб. (за 31.12.2018 – 198 938 тыс.руб.).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости недвижимости по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 4 314 тыс. руб. (на 31.12.2018: 5 968 тыс. руб.) ниже/выше.

11. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования.

(в тыс.руб.)	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (оценка) на 01.01.2018г	110 418	41 469	7 743	92 536	15 768	267 934
Поступления (капитальные вложения)	1 679	7 927	-	-	7 461	17 067
Модернизация	-	-	-	9 219	-	9 219
Выбытие	(25 859)	(9 010)	-	(15 083)	-	(49 952)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) за 31.12.2018	86 238	40 386	7 743	86 672	23 229	244 268
Накопленная амортизация на 01.01.2019	372	34 301	3 935	60 660	1 573	100 841
Амортизационные отчисления	73	3 015	1 462	10 566	3 694	18 810
Выбытие	(303)	(9 010)	-	(14 423)	-	(23 736)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 31.12.2018	142	28 306	5 397	56 803	5 267	95 915
Балансовая стоимость за 31.12.2018	86 096	12 080	2 346	29 869	17 962	148 353
Стоимость (оценка) на 01.01.2019г	86 238	40 386	7 743	86 672	23 229	244 268
Поступления (капитальные вложения)	-	1 885	-	3 263	13 156	18 304
Модернизация	-	-	-	726	-	726
Выбытие	(1 679)	(431)	(789)	(9 198)	-	(12 097)
Переоценка	(15 874)	-	-	-	-	(15 874)
Стоимость (или оценка) за 31.12.2019	68 685	41 840	6 954	81 463	36 385	235 327
Накопленная амортизация на 01.01.2019	142	28 306	5 397	56 803	5 267	95 915
Амортизационные отчисления	60	3 732	1 194	9 172	4 485	18 643
Выбытие	-	(431)	(789)	(9 171)	-	(10 391)
Накопленная амортизация за 31.12.2019	202	31 607	5 802	56 804	9 752	104 167
Балансовая стоимость за 31.12.2019	68 483	10 233	1 152	24 659	26 633	131 160

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

Ограничений прав собственности на основные средства в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Группа компаний «Метрикс».

Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость зданий составила за 31.12.2019г. 68 483 тыс.руб. (за 31.12.2018г – 86 096 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 2 054 тысячи руб. (31 декабря 2018 года была бы на 2 583 тысячи руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 28 462 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств.(2018- 33 460 тыс.руб).

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальных активов, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательства – нет.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2019 года:

Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	77 066
Поступление	17842
Выбытие	-
Стоимость на 31 декабря 2019 года	94 908
Накопленная амортизация	(18 982)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	75 926

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	333	57
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	13 078	23666
<i>Резерв под обесценение</i>	0	0
Итого прочих финансовых активов	13 411	23723
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам	16	266
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	9 870	2 742
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	347	4 361
Прочие	1 793	36
<i>Резерв под обесценение</i>	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	12 026	7405
<i>Итого резерв под обесценение прочих активов</i>	0	0
Итого прочих активов	25 437	31 128

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2019	2018
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	9 343	9 622
Прочие активы, списанные как безнадежные	(9 343)	(9 622)
На конец периода	0	0

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(в тыс.руб.)	2019	2018
Здания и земля	68 450	82 678
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 450	82 678

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Активы были оценены по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу по состоянию на 31.12.2019г.

Оценка справедливой стоимости произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Группа компаний «Метрикс».

Стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 31.12.2019г. 68 450 тыс.руб. (за 31.12.2018г. 82 678 тыс.руб.).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 2 053 тысяч руб. (на 31.12.2018 г.: 2 480 тысяч руб.) ниже/выше.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Корреспондентские счета других банков	442	1 669
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	442	1 669

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 23.

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Юридические лица	2 394 936	2 533 339
текущие (расчётные) счета	946273	923 528
срочные депозиты	1 448 663	1 609 811
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6 582 089	6 414 993
текущие счета (вклады «до востребования»)	3 298 598	3 348 242
срочные вклады	3 283 491	3 066 751
Средства в расчетах	589	1 952

Итого средств клиентов	8 977 614	8 950 284
-------------------------------	------------------	------------------

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	2019		2018	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	548 840	6,1	460 692	5,15
Эл/энерг., газ и водоснабжение	507 615	5,7	188 543	2,11
Строительство	128 247	1,4	110 413	1,23
Транспорт	143 154	1,6	395 928	4,42
Оптовая и розничная торговля	65 732	0,7	112 343	1,26
Операции с недвижимым имуществом	340 977	3,8	630 953	7,05
Прочие	715 332	8,0	673 559	7,53
Физические лица	6 527 727	72,7	6 377 853	71,26
Итого средств клиентов	8 977 614	100	8 950 284	100

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 23

16. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	78 329	-
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 708	17 577
Обязательство по фонду страхования вкладов	9 238	8 302
Комиссии и кредиторская задолженность	4 111	4 920
Страховые взносы	-	3 672
Незавершенные расчеты	-	3 360
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	1 425	366
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 631	1734
Итого прочих финансовых обязательств	118 442	39 931
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 816	1 548
Дивиденды к уплате	26	40
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 457	4 383
Резерв по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями	415	91
Прочие	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	8 714	6 062
Итого прочих обязательств	127 156	45 993

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

На 1 января 2019 г.	77 066
Поступления	17 842
Выбытие	-

Процентные расходы	5 742
Платежи	(22 321)
На 31 декабря 2019 г.	78 329

17. Уставный капитал.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2019			2018		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 94 926 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года резервный фонд составлял 3 803 тыс. рублей.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	2019	2018
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(24 991)	890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода	(24 991)	890
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	4 998	(179)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся	-	-

для продажи		
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(19 993)	711

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

19. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	707 320	789 013
Корреспондентские счета и средства других банков	148 316	151 997
Финансовые активы (ценные бумаги)	104 325	83 120
Всего процентные доходы	959 961	1 024 130
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	(180 228)	(195 923)
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(91 632)	(96 102)
Обязательства по аренде	(5 742)	-
Всего процентные расходы	(277 602)	(292 025)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	682 359	732 105

20. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	201 900	184 086
Комиссия по выданным гарантиям	7 471	5 107
Комиссия по прочим операциям	-	22 301
Итого комиссионных доходов	209 371	211 494
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств, пластиковым картам	(111 511)	(83 997)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(5 598)	(7 313)
Комиссия по валютным операциям	(15)	(18)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(4)	(74)
Итого комиссионных расходов	(117 128)	(91 402)
Чистый комиссионный доход	92 243	120 092

21. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 440	942
Доходы от выбытия основных средств	0	0
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	33 493	951
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	20 903	21 400
Прибыль/убыток от расторжения договоров	826	5 230
Прибыль от списания кредиторской задолженности	214	205
Штрафы, пени и неустойки полученные	19	115

Прочее	23	3 267
Итого операционных доходов	56 918	32 110
Операционные расходы		
Расходы на оплату труда	(279 194)	(272 575)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(2 967)	(2 767)
Списанная дебиторская задолженность	0	-
Канцелярские и прочие офисные расходы	(8 011)	(7 368)
Расходы на аренду	0	(28 095)
Расходы на страхование	(45 111)	(36 846)
Ремонт и обслуживание оборудования	(14 491)	(22 946)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	(94 096)	(73 561)
Прибыль/убыток от операций переуступки кредитов	-	(3 736)
Амортизационные отчисления (ОС и НМА)	(18 643)	(18 810)
Амортизационные отчисления (активы в форме права собственности)	(18 982)	-
Прибыль/убыток от долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(8 401)	(15 880)
Расходы на обеспечение безопасности	(4 427)	(5 222)
Информационно-консультационные услуги	(42 267)	(32 981)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 627)	(3 327)
Прочие	(3 385)	(10 888)
Итого операционные расходы	(545 478)	(535 002)

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	40 062	45 317
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(4 104)	18 900
Налог на прибыль недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	35 958	64 217

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тыс. руб.)	2019	2018
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	175 164	266 549
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	35 033	53 310
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	1 790	14 199
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по став-	(865)	(3 292)

ke15%		
Налоговый убыток, погашенный (признанный) в текущем периоде	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	35 958	64 217

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы за 2019 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2019 год	Изменение	2018 год
		2019-2018	
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(31 449)	(25 954)	(5 495)
Инвестиционная недвижимость и ДАПП	(25 953)	(11 151)	(14 802)
Операции с ценными бумагами	(224)	(224)	-
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	(4 386)	(8 521)	4 135
Общая сумма отложенного налогового актива	(62 012)	(45 850)	(16 162)
Амортизация основных средств	22 580	15 322	7 258
Дисконт по ценным бумагам	860	(1 341)	2 201
Прочее	8 524	8 438	86
Корректировки МСФО 9	19 327	19 327	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	51 291	41 746	9 545
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(10 721)	(4 104)	(6 617)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в ПСД	28 462	(4 998)	33 460
ВСЕГО, в том числе с учетом изменений	17 741	(9 102)	26 843

Временные разницы за 2018 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2018 год	Изменение	2017 год
		2018-2017	
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(5 495)	21 797	(27 292)
Инвестиционная недвижимость	(14 802)	(4 023)	(10 779)
Операции с ценными бумагами	-	3 174	(3 175)
Общая сумма отложенного налогового актива	(20 297)	20 948	(41 246)
Амортизация основных средств	7 258	686	6 572
Дисконт по ценным бумагам	2 201	257	1 944
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	4 135	(154)	4 289
Прочее	86	86	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	13 680	875	12 805
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(6 617)	21 823	(28 440)

смая в ОПУ			
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в ПСД	33 460	180	33 280
Влияние изменений МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г	0	(2 923)	2 923
ВСЕГО, в том числе с учетом изменений	26 843	19 080	7 763

*) Отложенное налоговое обязательство в сумме 28 462 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2019 года (2018 г – 33 460 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

23. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок, валютный и операционный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск и регуляторный риск;

- методы управления рисками и порядок их применения;

- организационную систему управления рисками;

- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Управление внутреннего контроля;

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;

- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Управления рисков.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой регламентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится ежеквартально по каждому заемщику на основании его финансового положения и качества обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе. Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

В 2019 году Управление рисков осуществляло функции анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Управление кредитования проводило постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализуемые кредитные риски.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчётные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заемщика, изучение его кредитной истории, рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, в залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заемщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2019 года в целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использовал подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

(в тысячах рублей)	2019 год			2018 год		
	Страны	Страны	Неопред.	Страны	Страны	Неопред.
	ОЭСР	НЕ-ОЭСР	(вкл. резервы на возможные потери)	ОЭСР	НЕ-ОЭСР	(вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	3 786 587	(460)	0	4 185 980	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	57 745	-	0	62 062	0
Средства в других банках	0	84 482	(79 951)	0	312 265	(82 334)
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	5 532 342	(615 812)	0	5 134 237	(700 255)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 324 235	(3 642)	0	988 979	(2 967)
Инвестиционная недвижимость	0	143 796	0	0	198 938	0
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	0	207 086	0	0	148 353	0
Прочие активы	0	25 437	0	0	31 128	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	68 450	0	0	82 678	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	11 670	0	0	17 953	0
ИТОГО АКТИВОВ	0	11 241 830	(699 865)	0	11 162 573	(785 556)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	442	0	0	1 669	0

Средства клиентов	0	8 977 614	0	0	8 950 284	0
Прочие обязательства	0	127 156	0	0	45 993	0
Обязательство по налогу на прибыль	0	1 222	0	0	894	0
Отложенное налоговое обязательство	0	17 741	0	0	26 843	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	9 124 175	-	0	9 025 683	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	2 117 655	(699 865)	0	2 136 890	(785 556)

Данные ОЭСР использованы из ф.0409401.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности выражается в неспособности Банка 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.. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение стресс-тестирования риска ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО").

В течение 2019 года на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2019 года:

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 786 587	-	-	-	(460)	3 786 127
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 745	-	-	-	-	57 745
Средства в других банках	84 482	-	-	-	(79 951)	4 531

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	93136	466 906	611 688	4360612	(615 812)	4 916 530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 445	10 359	90 704	1 185 727	(3 642)	1 320 593
Прочие финансовые активы	13 411	-	-	-	-	13 411
Итого финансовых активов	4072806	477 265	702 392	5546339	(699 865)	10 098 937
Финансовые обязательства						
Средства других банков	442	-	-	-	-	442
Средства клиентов	5 036 618	702 864	794 779	2 443 353	-	8 977 614
Прочие финансовые обязательства	15567	34337	9792	58746		118 442
Итого финансовых обязательств	5052627	737201	804571	2502098	-	9 096 498
Чистый разрыв ликвидности	(979821)	(259936)	(102179)	3044241	(699 865)	1 002 439
Совокупный разрыв ликвидности	(979821)	(1239757)	(1341936)	1 702 305		

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 185 980				-	4 185 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62 062	-	-	-	-	62 062
Средства в других банках	312 265	-	-	-	(82 334)	229 931
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	535033	445937	490075	3663192	(700 255)	4 433 982
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	204707	483377	300895	(2 967)	986 012
Прочие финансовые	23723	-	-	-	-	23723

активы						
Итого финансовых активов	5119063	650644	973452	3964087	(785 556)	9921690
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 669	-	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5 181 862	381 822	18 678	3 367 922	-	8 950 284
Прочие финансовые обязательства	39 931	-	-	-	-	39 931
Итого финансовых обязательств	5 223 462	381 822	18 678	3 367 922	-	8 991 884
Чистый разрыв ликвидности	(104 399)	268 822	954 774	596 165	(785 556)	929 806
Совокупный разрыв ликвидности	(104 399)	164 423	1 119 197	1 715 362	929 806	

Просроченные активы и обязательства относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца».

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	442	-	-	-	442
Средства клиентов	5 078 044	720 207	814 390	2 684 512	9 297 153
Прочие финансовые обязательства	40 113	-	-	-	40 113
Обязательства по аренде	1632	8293	9953	61641	81519
Неиспользованные кредитные линии	308 315	-	-	-	308 315
Финансовые гарантии	557 203	-	-	-	557 203
Прочие инструменты	-	-	-	-	-
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	5945636	728500	824343	2746153	10244632

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					

Средства других банков	1 669	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5 224 483	391 243	19 139	3 700 336	9 335 201
Прочие финансовые обязательства	39 931			-	39 931
Обязательства по операционной аренде	-	-	38 904	-	38 904
Неиспользованные кредитные линии	127 850	-	-	-	127 850
Финансовые гарантии	464 227	-	-	-	464 227
Прочие инструменты	16 440	-	-	-	16 440
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	5 874 600	391 243	58 043	3 700 336	10 024 222

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ключевой ставки Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2019г.:

(в тысячах рублей)							на конец
		До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Депозиты в БР	7,3	2 310 331	-	-	-	-	2 310 331
Средства в других банках	6,7	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебитор-	15,4	93136	466 906	611 688	4360612	(615 812)	4 916 530

ская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,4	37 445	10 359	90 704	1 185 727	(3 642)	1 320 593
Всего активов, по которым начисляются проценты		2440912	477 265	702 392	5546339	(619 454)	8 547 454
Денежные средства и их эквиваленты		1 476 256	-	-	-	(460)	1 475 796
Средства в других банках		84 482	-	-	-	(79 951)	4 531
Обязательные резервы на счетах в Банке России		57 745	-	-	-	-	57 745
Инвестиционное имущество		-	-	-	143 796	-	143 796
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	68 450	-	-	68 450
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		-	-	-	207 086	-	207 086
Текущие требования по налогу на прибыль		-	11 670	-	-	-	11 670
Прочие активы		25 437	-	-	-	-	25 437
Всего активов, по которым не начисляются проценты		1 643 920	11 670	68 450	350 882	(80 411)	1 994 511
ИТОГО АКТИВЫ		4084832	488 935	770 842	5897221	(699 865)	10 541 965
ПАССИВЫ							
Средства банков		442	-	-	-	-	442
Средства клиентов	5,5	791 729	702 864	794 779	2 443 353	-	4 732 725
Обязательства по аренде	6,57	1632	8159	9792	58746	-	78 329
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		793803	711023	804571	2502099	-	4 811 496
Средства банков							
Средства клиентов		4 244 889	-	-	-	-	4 244 889
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	17 741	-	17 741
Обязательство по налогу на прибыль		1 222	-	-	-	-	1 222
Прочие обязатель-		29 235	19 592	-	-	-	48 827

ства							
<i>Всего обяза- тельств, по которым не начис- ляются проценты</i>		4 275 346	19 592	-	17 741	-	4 312 679
ИТОГО ПАССИВЫ		5069149	730615	804571	2519840	-	9 124 175
Разница между ак- тивами и пассивами, по которым начис- ляются проценты		1647109	(233758)	(102179)	3044240	(619 454)	3 735 958
Разница между ак- тивами и пассивами, по которым начис- ляются проценты, нарастающим ито- гом		1647109	1413351	1311172	4355412		
Разница между ак- тивами и пассивами, по которым начис- ляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим ито- гом		15,62%	13,4%	12,44%	41,31%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2018г.:

(в тысячах рублей)							на конец
		До 1 ме- сяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-		-
Депозиты в Банке России	7,3	2 697 146	-	-	-		2 697 146
Средства в других банках	6,8	227 575	-	-	-	(2 402)	225 173
Кредиты и дебитор- ская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,7	535033	445937	490075	3663192	(700 255)	4 433 982
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,7		204707	483377	30895	(2 967)	986 012
<i>Всего активов, по которым начисля- ются проценты</i>		3459754	650644	973452	3964087	(705 624)	8 342 313

Денежные средства и их эквиваленты		1488834	-	-	-	-	1488834
Средства в других банках		84690				(79 932)	4758
Обязательные резервы на счетах в Банке России		62 062	-	-	-	-	62 062
Инвестиционное имущество		-	-	-	198 938	-	198 938
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	82 678	-	-	82 678
Основные средства		-	-	-	130 391	-	130 391
Нематериальные активы		-	-	-	17 962	-	17 962
Текущие требования по налогу на прибыль		-	17 953	-	-	-	17 953
Прочие активы		31 128	-	-	-	-	31 128
Всего активов, по которым не начисляются проценты		1 666 714	17 953	82 678	347 291	(79932)	2 034 704
ИТОГО АКТИВЫ		5 126468	668597	1056130	4311378	(785 556)	10 377 017
ПАССИВЫ							
Средства банков		1 669	-	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5,7	908 141	381 822	18 678	3 367 922	-	4 676 563
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		909 810	381 822	18 678	3 367 922	-	4 678 232
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		4 273 721	-	-	-	-	4 273 721
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	26 843	-	26 843
Обязательство по налогу на прибыль		894	-	-	-	-	894
Прочие обязательства		18475	9850	16316	1352	-	45 993
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		4293090	9850	16316	28195	-	4 347 451
ИТОГО ПАССИВЫ		5 206 566	393 911	27 565	3 397 641	-	9 025 683
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		2549944	268822	954774	596165	(705 624)	3 664 081
Разница между активами и пассивами, по которым начис-		2549944	2818766	3773540	4369705	3 664 081	

ляются проценты, нарастающим итогом							
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		24,57%	27,16%	36,36%	42,11%		

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитывается путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок представлена в таблице ниже:

(тыс.руб.)	2019		2018	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	37 359	29 888	36 641	29 313
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(37 359)	(29 888)	(36 641)	(29 313)

Если бы за 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2019 год составила бы на 37 359 тыс. руб. (за 2018г. на 34 641 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения процентных доходов по кредитам, увеличения процентных расходов по депозитам клиентов.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Руководство банка считает данный вид риска для банка незначительным, т.к. в настоящее время доля активов банка во всех валютах составляет 1 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчетности незначительна. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
--	-------	-----------	------	---------	-------

		курс ЦБР на 31.12.2019 61,9057 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2019 69,3406 руб. за 1 евро	(вклю- чая резервы на поте- ри)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3767979	11365	7243	(460)	3786127
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57745	-	-	-	57745
Средства в других банках	84482	-	-	(79951)	4531
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5532342	-	-	(615812)	4916530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1324235	-	-	(3642)	1320593
Инвестиционная недвижимость	143796	-	-	-	143796
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68450	-	-	-	68450
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	207086	-	-	-	207086
Текущие требования по налогу на прибыль	11670	-	-	-	11670
Отложенный налоговый актив		-	-	-	
Прочие активы	24634	-	803	-	25437
ИТОГО АКТИВОВ	11222419	11365	8046	(699865)	10541965
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	442	-	-	-	442
Средства клиентов	8958288	11710	7616	-	8977614
Прочие обязательства	126934	222	-	-	127156
Обязательство по налогу на прибыль	1222	-	-	-	1222
Отложенное налоговое обязательство	17741	-	-	-	17741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9104627	11932	7616	-	9124175
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2117792	(567)	430	(699865)	1417790

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2018 69,4706 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2018 79,4605 руб. за 1 евро	(вклю- чая ре- зервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 155 584	20 365	10 031		4 185 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62062	-	-	-	62 062

Средства в других банках	180252	132013	-	(82334)	229931
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5134237	-	-	(700255)	4433982
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	988979	-	-	(2 967)	986 012
Инвестиционная недвижимость	198938	-	-	-	198 938
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82678	-	-	-	82 678
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	148353	-	-	-	148 353
Текущие требования по налогу на прибыль	17953	-	-	-	17 953
Отложенный налоговый актив		-	-	-	0
Прочие активы	29793	834	501	-	31 128
ИТОГО АКТИВОВ	10998829	153212	10532	(785556)	10377017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1669	-	-	-	1 669
Средства клиентов	8786142	154523	9619		8 950 284
Прочие обязательства	45639	354			45 993
Обязательство по налогу на прибыль	894	-	-	-	894
Отложенное налоговое обязательство	26843	-	-	-	26843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8861187	154877	9619	0	9 025 683
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2137642	(1665)	913	(785 556)	1 351 334

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.руб.)	2019		2018	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	(170)	(136)	(500)	(400)
Ослабление доллара США на 30%	170	136	500	400
Укрепление евро на 30%	129	103	274	219
Ослабление евро на 30%	(129)	(103)	(274)	(219)

В условиях повышения гибкости курсообразования обменный курс рубля формировался под влиянием преимущественно рыночных факторов, в том числе трансграничных потоков капитала, подверженных резким и труднопредсказуемым колебаниям вслед за изменением настроений участников финансовых рынков. Как следствие этого – рост неопределенности динамики курса рубля в среднесрочной перспективе.

В текущих условиях Банк затрудняется оценить возможные будущие колебания рубля и их влияние на прибыль или убыток.

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

. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

Ежеквартально отчет об управлении операционным риском рассматривается Советом директоров Банка. В 2019 году уровень банковских рисков признавался Советом директоров Банка «приемлемым», эффективность управления операционным риском оценивалась как «удовлетворительная».

С целью своевременного определения источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска в Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

Правовой риск.

Правовой риск риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;
- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;
- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Процентный риск (банковского портфеля) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование процентного риска, результаты которого доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

Оценка с использованием показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с методом, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и доводится до Президента Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Показатель процентного риска в течение 2019 г. выполнялся.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

Риск потери деловой репутации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

24. Управление капиталом.

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленного Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска “норматив достаточности капитала”, на уровне выше обязательного минимального значения:

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

В течение 2019 года и 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (по данным ф.0409808):

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	75 697	75 697
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 002 805	921 482
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(26 633)	(17 962)
Базовый капитал, итого:	1 055 672	983 020
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	230 374	261 180
Дополнительный капитал, итого	230 374	261 180
Собственные средства (капитал)	1 286 046	1 244 200
Активы, взвешенные с учетом риска	8 820 878	7 541 407
Достаточность базового капитала в %	12,165	13,330
Достаточность собственных средств (капитала) в %	14,580	16,498

В течении 2019 года и 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства.

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2019 года действует 10 существенных договоров операционной аренды Банка. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

Экономическая среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски.

07.12.2019г. Банк обратился в Арбитражный суд Свердловской области с иском о взыскании с ответчика Муниципального образования «Город Екатеринбург» в лице Администрации города Екатеринбурга в пользу Банка задолженности по Муниципальной гарантии муниципального образования «Город Екатеринбург» № 1 от 31 марта 2016г. в сумме 46 740 979,87 руб. и в возмещение расходов по уплате государственной пошлины, понесенных при подаче иска, денежные средства в сумме 200 000,00 рублей.

17.02.2020г. между банком и ответчиком было заключено мировое соглашение по которому ответчик оплачивает Банку - 46 740 979,81 руб. в соответствии со следующим графиком погашения задолженности:

№ п/п	Дата платежа	Сумма платежа, руб.
1	до 01.04.2020	5 842 622,48
2	до 01.07.2020	5 842 622,48
3	до 01.10.2020	5 842 622,48

4	до 15.01.2021	5 842 622,48
5	до 01.04.2021	5 842 622,48
6	до 01.07.2021	5 842 622,48
7	до 01.10.2021	5 842 622,48
8	до 31.12.2021	5 842 622,45
ИТОГО		46 740 979,81

Мировое соглашение утверждено Определением Арбитражного суда Свердловской области от 17.02.2020г.

Итак, время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2020г. судебные иски и претензии, предъявленные банку, носят несущественный характер. Общий размер обязательств, возникающих по таким искам, по мнению руководства, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	2019	2018
Обязательства по предоставлению кредитов	308315	127 850
Гарантии выданные	557203	464 227
Прочие инструменты	-	16 440
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	(415)	(91)
Итого обязательства кредитного характера	865103	608 426

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тыс.руб.)	12-месячные ожидаемые кре- дитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Юридические лица	54	0	0	54
Оценочный резерв под ОКУ	54	0	0	54

на 01.01.2019				
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	73	0	0	73
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-18	0	0	-18
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-23	0	0	-23
Оценочный резерв под ОКУ на 31.12.2019	86	0	0	86
Физические лица				
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2019	37	0	0	37
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	290	1	42	333
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	51	0	-1	50
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-137	0	-15	-152
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-1	0	62	61
Оценочный резерв под ОКУ на 31.12.2019	240	1	88	329

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

26. Операции со связанными сторонами.

ПАО «Банк «Екатеринбург»

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основные акционеры:

Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом	22 278,9	29,29%
Физическое лицо Чернецкий С.А.	22 153,4	29,13%
Физическое лицо Брижицкий А.Н.	8 071,5	10,61%
ООО «Геоникс»	7 587,4	9,98%
Физическое лицо Клименко С.В.	7 394,2	9,72%
Физическое лицо Баженов А.А.	7 394,1	9,72%

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение средств на вклады.

Операции осуществлялись по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Сведения об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2019г.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	1 718	13,2-14,5%	135	14,5%
в т.ч. просроченная задолженность	0	X	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	0	X	21	X	4	X
Обязательства						
Средства клиентов	180 942	0,01-5,5%	61 279	0,01-5,5%	120 212	4,5-4.75%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	0	0	1 243	0	8 773	0
Резерв под условные обязательства	0	0	12	0	88	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	208	X	30	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 791	X
Процентные расходы	10 591	X	2 272	X	6 687	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	0	X
Операционные расходы	864	X	45 880	X	0	X

Сведения об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2018г.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
--	-------------------	----------------------------------	-----------------------

	тыс.руб.	Процент- ная ставка	тыс.руб.	Процент ная ставка	тыс.руб .	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	X	1 029	12,75-14,5%	8 930	14-14,5%
в т.ч просроченная задолженность	-	X	-	X	-	0%
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	-	X	17	X	350	X
Обязательства						
Средства клиентов	130 348	0,01-7%	92 045	0,01-7%	291 773	0,01-6,25%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	-	-	945	-	30 972	-
Резерв под условные обязательства	-	-	9	-	482	-
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	-	X	126	X	3 945	X
Комиссионные доходы	-	X	-	X	3 528	X
Процентные расходы	15 051	X	5 473	X	12 053	X
Комиссионные расходы	-	X	-	X	-	X
Операционные расходы	508	X	39 236	X	-	X

Сведения о кредитах, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

(тыс.руб.)	2019г		2018г	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	-	-	-	-
Ключевой управленческий персонал	7 792	7 104	2 618	3 090
Прочие связанные лица	735	851	57 586	108 930
Итого:	8 527	7 955	60 204	112 020

Сведения о средствах, привлеченных на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, и выплаченных со счетов в течение отчетного периода (без расчетных счетов юридических лиц):

(тыс.руб.)	2019г		2018г	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	385 110	344 832	473 382	559 406
Ключевой управленческий персонал	254 073	229 042	261 079	245 990
Прочие связанные лица	10 689	9 286	48 685	45 993
Итого:	649 872	583 160	783 146	851 389

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

Виды вознаграждений (тыс. руб.)	2019г	2018г
---------------------------------	-------	-------

Краткосрочные вознаграждения	37541	32 367
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	505	343
Выходные пособия	0	0
Дивиденды	24 199	16 633
Итого	62 245	49 343

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость основных средств принимается равной их балансовой стоимости с учетом проведенной переоценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для оценки финансовых инструментов, не имеющих активного рынка, Банк использует собственные модели оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций.

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

В связи с отсутствием на данный момент котировок рынка для некоторой части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1- котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках.

Уровень 2 – данные, отличные от котировок, относящихся в Уровень 1, доступные непосредственно либо опосредованно. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки. Все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства. Данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены, включая допущение о риске.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 786 127	0	0	3 786 127	3 786 127
- Наличные средства	221 366	0	0	221 366	221 366
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	204 865	0	0	204 865	204 865
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	1 048 144	0	0	1 048 144	1 048 144
- Депозит в ЦБ РФ	2 310 331	0	0	2 310 331	2 310 331
Счета для расчетов	1 421	0	0	1 421	1 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 745	0	0	57 745	57 745
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 745	0	0	57 745	57 745
Средства в других банках	4 531	0	0	4 531	4 531
Кредиты и депозиты в банках	4 531	0	0	4 531	4 531
Счета для расчетов					
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 916 530	0	0	4 916 530	4 916 530
- Корпоративные кредиты	782305	0	0	782305	782305
- Кредиты физическим лицам	4134225	0	0	4134225	4134225
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по	1 320 593	1 397 613	0	0	1 397 613

амортизированной стоимости					
- Российские государственные облигации	1 320 593	1 397 613	0	0	1 397 613
- Корпоративные облигации					
Прочие финансовые активы	13 411	0	0	13 411	13 411
Итого финансовых активов	10 098 937	1 397 613	0	8 778 344	10 175 957
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	442	0	0	442	442
- корреспондентские счета	442	0	0	442	442
Средства клиентов	8 977 614	0	0	8 977 614	8 977 614
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	946862	0	0	946862	946862
- Срочные депозиты юридических лиц	1448663	0	0	1448663	1448663
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3298598	0	0	3298598	3298598
- Срочные вклады физических лиц	3283491	0	0	3283491	3283491
Прочие финансовые обязательства	118 442	0	0	118 442	118 442
Обязательства по аренде	78 329	0	0	78 329	78 329
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 708	0	0	21 708	21 708
Обязательство по фонду страхования вкладов	9238	0	0	9238	9238
Комиссии и кредит. задолженность	4111	0	0	4111	4111
До выяснения	1 425	0	0	1 425	1 425
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 631	0	0	3 631	3 631
Итого финансовых обязательств	9 096 498	0	0	9 096 498	9 096 498

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 185 980	-	-	4 185 980	4 185 980
- Наличные средства	354 823	-	-	354 823	354 823
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	2 952 918	-	-	2 952 918	2 952 918
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	876 640	-	-	876 640	876 640

Счета для расчетов	1 599	-	-	1 599	1 599
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62 062	-	-	62 062	62 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62 062	-	-	62 062	62 062
Средства в других банках	229 931	-	-	229 931	229 931
Кредиты и депозиты в банках	229 931	-	-	229 931	229 931
Счета для расчетов	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 433 982	-	-	4 433 982	4 433 982
- Корпоративные кредиты	548 934	-	-	548 934	548 934
- Кредиты физическим лицам	3 885 048	-	-	3 885 048	3 885 048
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	986 012	983 136	-		983 136
- Российские государственные облигации	986 012	983 136	-		983 136
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23732	-	-	23732	23732
Итого финансовых активов	9 921 699	983 136	-	8935687	9 918 823
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 669	-	-	1 669	1 669
- корреспондентские счета	1 669	-	-	1 669	1 669
Средства клиентов	8 950 284	-	-	8 950 284	8 950 284
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	961 469	-	-	961 469	961 469
- Срочные депозиты юридических лиц	1 610 962	-	-	1 610 962	1 610 962
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 312 252	-	-	3 312 252	3 312 252
- Срочные вклады физических лиц	3 065 601	-	-	3 065 601	3 065 601
Прочие финансовые обязательства	39 931	-	-	39 931	39 931
Незавершенные расчеты	3 360	-	-	3 360	3 360
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	366	-	-	366	366
Обязательство по фонду страхования вкладов	8 302	-	-	8 302	8 302
Страховые взносы	3 672	-	-	3 672	3 672
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 577			17 577	17 577
Комиссии и кредиторская задолженность	6 654			6 654	6 654
Итого финансовых обязательств	8 991 884	-	-	8 991 884	8 991 884

28. Передача финансовых активов.

Банк не имеет финансовых активов для передачи.

29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2019 года Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

30. События после отчётной даты.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается ослабление рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Банк. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 год.

31 Дивиденды.

(тыс.руб.)	2019		2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	40	-	191	-
Дивиденды, объявленные в течение года	60 841	-	57 039	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(60 831)	-	(57 190)	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	(24)	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	26	-	40	-

По решению годового общего собрания акционеров Банка (Протокол от 04.06.2019 № 37) прибыль, полученная по итогам деятельности Банка в 2018 году частично направлена на выплату дивидендов в сумме 60841 тыс.руб., дивиденды в размере 8,00 руб. (80% от номинальной стоимости акций) на одну акцию.

Президент Банка

Викторов С.Н.

Главный бухгалтер

Адрианова Е.А.

28 апреля 2020 года

