

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год	8
Отчет об изменениях капитала за 2020 год	10
Отчет о движении денежных средств за 2020 год.....	12
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год	14
1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность ..	15
3. Принципы составления финансовой отчетности.....	17
4. Основные положения учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Средства в других банках.....	34
7. Кредиты клиентам	35
8. Основные средства и нематериальные активы.....	40
9. Прочие активы.....	43
10. Средства других банков.....	44
11. Средства клиентов.....	44
12. Прочие обязательства	45
13. Субординированные займы	45
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	46
15. Процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки.....	48
16. Комиссионные доходы и расходы	48
17. Прочие операционные доходы.....	49
18. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	49
19. Операционные расходы	50
20. Налог на прибыль.....	50
21. Управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление	52
22. Условные обязательства и условные обязательства кредитного характера	77
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	78
24. Операции со связанными сторонами.....	79
25. Управление капиталом	82
26. События после отчетной даты	82

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров АО «МБ Банк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «МБ Банк», (полное наименование: Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»; ОГРН 1027739669726; местонахождение: 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года,
- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
 - б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
 - в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;
 - г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
 - д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

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

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

в) в Кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

29 апреля 2021 года

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	29 090 117	14 835 396
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 398 990	2 090 534
Средства в других банках	6	27 500 198	23 126 970
Кредиты клиентам	7	3 781 505	2 881 040
Основные средства и нематериальные активы	8	1 583 437	1 469 475
Прочие активы	9	81 888	11 574
Итого активов		65 436 135	44 414 989
Обязательства			
Средства других банков	10	45 130 300	31 658 095
Средства клиентов	11	7 731 031	2 047 649
Прочие обязательства	12	176 788	2 013 119
Субординированные займы	13	3 111 075	1 685 488
Отложенные налоговые обязательства	20	30 797	42 880
Итого обязательств		56 179 991	37 447 231
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	6 343 709	3 174 509
Эмиссионный доход	14	77 336	75 060
Фонд переоценки основных средств		124 344	122 226
Добавочный капитал		1 217 409	1 217 409
Нераспределенная прибыль		1 493 346	2 378 554
Итого собственного капитала		9 256 144	6 967 758
Итого обязательств и собственного капитала		65 436 135	44 414 989

Финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2021 года и подписана от его имени.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год

	Примечание	2020 год тыс.рублей	2019 год тыс.рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	1 287 406	2 225 426
Процентные расходы	15	(289 230)	(478 376)
Чистые процентные доходы		998 176	1 747 050
Комиссионные доходы	16	108 057	195 194
Комиссионные расходы	16	(50 693)	(30 554)
Чистые комиссионные доходы		57 364	164 640
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		202 577	213 262
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		128 430	(141 401)
Прочие операционные доходы	17	25 536	6 702
Чистые доходы		1 412 083	1 990 253
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5,6,7,9,18	(27 371)	68 341
Операционные расходы	19	(621 594)	(348 040)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	9	(26 172)	(17 304)
Прибыль до налогообложения		736 946	1 693 250
Расход по налогу на прибыль	20	(168 654)	(349 458)
Прибыль за год		568 292	1 343 792

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Прибыль (убыток) от переоценки основных средств	2 647	(31 999)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	(529)	6 400
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	2 118	(25 599)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2 118	(25 599)
Общий совокупный доход за год	570 410	1 318 193

Генеральный директор

Главный бухгалтер

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год (в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за 2020 год

	2020 год	2019 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 256 459	2 244 760
Проценты уплаченные	(280 304)	(591 813)
Комиссии полученные	105 333	200 876
Комиссии уплаченные	(50 693)	(30 382)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	198 181	194 730
Прочие операционные доходы	7 422	5 036
Уплаченные операционные расходы	(385 898)	(327 116)
Уплаченный налог на прибыль	(139 745)	(334 490)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	710 755	1 361 601
(Прирост) снижение операционных активов		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 308 456)	4 904 746
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(4 322 623)	23 225 318
Чистый (прирост) по кредитам клиентам	(108 409)	(2 286 135)
Чистый прирост по прочим активам	(34 489)	(13 538)
Прирост (снижение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	7 880 658	(40 286 652)
Чистое прирост (снижение) по средствам клиентов	5 436 225	(3 283 063)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(15 874)	(34 353)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	8 237 787	(16 412 076)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(502 346)	(967 183)
Выручка от реализации основных средств (Примечание 8)	-	412
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(502 346)	(966 771)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированного займа от акционеров	854 912	-
Погашение обязательств по аренде	(6 995)	(4 255)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	847 917	(4 255)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	8 583 358	(17 383 102)

Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	5 671 382	(3 733 722)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств (Примечание 5)	(3 855)	(3 836)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	14 839 232	35 956 056
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на конец периода (Примечание 5)	29 090 117	14 835 396
Генеральный директор	Главный бухгалтер	

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (АО «МБ Банк») (далее – «Банк») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 30 января 2002 года под номером 3396. Банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 23 мая 2018 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно проведение операций по привлечению депозитов юридических лиц, предоставлению кредитов и расчетно-кассовому обслуживанию, а также операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1. Фактический и юридический адрес совпадают.

23 мая 2018 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк имеет филиал в городе Астрахани (зарегистрированный 3 марта 2011 года), расположенный по адресу: 414000, г. Астрахань, Кировский район, Ленина пл., дом 6«а», литер строения А.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк имеет Операционный офис в г. Казани АО «МБ Банк», расположенный по адресу: 420015, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Большая Красная, д. 47.

Представительства, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

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

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

на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

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

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

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

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

Для получения достаточных ликвидных средств в условиях пандемии Банк привлек субординированные займы от материнской компании, что позволило ему своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами. В соответствии с рекомендациями Банка России были отложены процедуры обновления сведений о клиентах в части документов, удостоверяющих личность, а также документов, подтверждающих местонахождение иностранных граждан на территории Российской Федерации. Для клиентов, находящихся за территорией Российской Федерации, было разрешено временно представлять документы об изменении сведений в электронном формате. На период действия пандемии для физических лиц отменена плата за дистанционное банковское обслуживание.

Кроме того, в 2020 году в рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Банком применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету макропоправок;
- применен уровень потерь при дефолте в условиях экономического спада.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк прекратил применять все меры, упомянутые выше.

Наблюдаемое снижение выручки в 2020 году по сравнению с 2019 г. обусловлено значительным снижением ключевой процентной ставки. Снижения спроса не наблюдалось.

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

3. Принципы составления финансовой отчетности

Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих разделах учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

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

Изменение в части оценки ОКУ с учетом текущих экономических условий

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО, Банк уточнил основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь. Банк уточнил подход к расчету макропоправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков. Внедрены модели макропоправок, которые более точно отражают изменившиеся экономические условия, использованы обновленные прогнозы макроэкономических показателей.

При расчете макропоправок по кредитам юридическим лицам учтены не только прогнозы на ближайший год, но и прогнозы на горизонте следующих за ним двух лет. По кредитам физическим лицам (в основном краткосрочным) были учтены прогнозы на горизонте одного года.

Используемая Банком модель оценки ожидаемых кредитных убытков позволила оперативно реагировать на все изменения по портфелю и учитывать всю необходимую информацию для проведения точной оценки уровня рисков и ожидаемых кредитных убытков в 2020 году.

При проведении оценки резервов по заемщикам Банк использовал всю доступную информацию по финансовому состоянию контрагентов, наиболее актуальные значения рыночных показателей и учитывал всю специфику по кредитам и заемщикам.

В конце 2020 года на основе актуальной информации о состоянии портфеля и улучшении макроэкономических условий Банк возобновил использование стандартного подхода к расчету макропоправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков, который применялся до 1 января 2020 года.

4. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности за определенными исключениями, указанными в Примечании 3, касающимися изменений в учетной политике.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной

ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в данном Примечании ниже.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
- Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:
- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Коммиссионные доходы и расходы

Коммиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие коммиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, коммиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то коммиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие коммиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У Банка есть долгосрочные кредиты, выданные по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости, см. Примечания 10, 11, 12, 13.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания**Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации) (применяется с 1 января 2018 года).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение

См. также Примечание 21.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 21).

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 21.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;

- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банка определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Кредиты клиентам

Статья «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает оценочный резерв под убытки ;

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Нормы амортизации различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Годовая норма амортизации	
	%
Здания	1 - 2
Мебель	5 - 20
Транспортные средства	12 - 35
Офисное и компьютерное оборудование	15 - 50
Прочее	15 - 70

Аренда

Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную

на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком для восстановления базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 20 лет.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Добавочный капитал

В составе добавочного капитала отражено безвозмездное финансирование, полученное от акционеров.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в составе нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020 год	2019 год
Наличные средства	1 052 269	1 714 256
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 607	1 774
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	28 040 096	13 123 202
Российской Федерации	27 383 515	11 000 790
других стран	656 581	2 122 412
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 855)	(3 836)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 090 117	14 835 396

Денежные средства и их эквиваленты не являются кредитно-обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2019 года: 3 контрагента), остатки каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 27 380 777 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 13 035 600 тыс. рублей).

В следующей таблице приведен анализ качества денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Минимальный кредитный риск	1 607	-	-	1 607
Низкий кредитный риск	28 040 096	-	-	28 040 096
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 855)	-	-	(3 855)
Итого денежные средства и их эквиваленты	28 037 848	-	-	28 037 848

В следующей таблице приведен анализ качества денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Минимальный кредитный риск	1 774	-	-	1 774
Низкий кредитный риск	13 123 202	-	-	13 123 202
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 836)	-	-	(3 836)
Итого денежные средства и их эквиваленты	13 121 140	-	-	13 121 140

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2020 год.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	(3 836)	(3 836)
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19)	(19)
Остаток на 31 декабря 2020 года	(3 855)	(3 855)

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2019 год.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	(9 062)	(9 062)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 226	5 226
Остаток на 31 декабря 2020 года	(3 836)	(3 836)

В следующей таблице приведен анализ качества средств в других банках на 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Средства в других банках					
Минимальный кредитный риск	21 092 396	-	-	-	21 092 396
Низкий кредитный риск	6 424 529	-	-	-	6 424 529
Дефолтные активы	-	-	817 653	-	817 653
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 727)	-	(817 653)	-	(834 380)
Итого средства в других банках	27 500 198	-	-	-	27 500 198

В следующей таблице приведен анализ качества средств в других банках на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Средства в других банках					
Минимальный кредитный риск	19 866 470	-	-	-	19 866 470
Низкий кредитный риск	3 261 875	-	-	-	3 261 875
Дефолтные активы	-	-	817 653	-	817 653
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 375)	-	(817 653)	-	(819 028)
Итого средства в других банках	23 126 970	-	-	-	23 126 970

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за 2020 год и за 2019 год.

	2020 год			2019 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	(1 375)	(817 653)	(819 028)	(5 900)	(817 653)	(823 553)
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 352)	-	(15 352)	4 525	-	4 525
Остаток на 31 декабря	(16 727)	(817 653)	(834 380)	(1 375)	(817 653)	(819 028)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2019 года: 2 контрагентов), остатки по кредитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам выданным указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 27 328 399 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 22 866 426 тыс. рублей).

7. Кредиты клиентам

	2020 год	2019 год
Кредиты юридическим лицам	3 890 995	3 001 596
Кредиты физическим лицам	24 341	5 111
Итого кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 915 336	3 006 707
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(133 831)	(125 667)
Итого кредиты клиентам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 781 505	2 881 040

В следующей таблице приведен анализ качества кредитов клиентам на 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты клиентам					
Низкий кредитный риск	405 000	-	-	-	405 000
Средний кредитный риск	3 425 321	-	-	-	3 425 321
Дефолтные активы	-	-	85 015	-	85 015
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 816)		(85 015)	-	(133 831)
Итого кредиты клиентам	3 781 505	-	-	-	3 781 505

В следующей таблице приведен анализ качества кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты клиентам					
Низкий кредитный риск	340 000	-	-	-	340 000
Средний кредитный риск	2 597 863	-	-	-	2 597 863
Дефолтные активы	-	-	68 844	-	68 844
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 823)		(68 844)	-	(125 667)
Итого кредиты клиентам	2 881 040	-	-	-	2 881 040

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретен ные или созданные кредитно- обесцененн ые	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 805 979	-	85 015	-	3 890 994	(129 864)	3 761 130
Потребительские кредиты	6 156	-	-	-	6 156	(365)	5 791
Ипотечные кредиты	18 186	-	-	-	18 186	(3 602)	14 584
Итого	3 830 321	-	85 015	-	3 915 336	(133 831)	3 781 505

31 декабря 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	2 932 752	-	68 844	-	3 001 596	(125 008)	2 876 588
Потребительские кредиты	446	-	-	-	446	-	446
Ипотечные кредиты	4 665	-	-	-	4 665	(659)	4 006
Итого	2 937 863	-	68 844	-	3 006 707	(125 667)	2 881 040

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2020 года	56 164	-	68 844	-	125 008
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(11 315)	-	20 007	-	8 692
Высвобождение дисконта	-	-	(3 836)	-	(3 836)
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	44 849	-	85 015	-	129 864
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2020 года	659	-	-	-	659
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение года) в связи с выдачей или погашением	3 308	-	-	-	3 308
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам	3 967	-	-	-	3 967
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 года	48 816	-	85 015	-	133 831
ИТОГО Отчисления в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(8 007)	-	20 007	-	12 000

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2020 года	101 433	-	82 536	-	183 969
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(45 270)	-	(9 485)	-	(54 755)
Высвобождение дисконта	-	-	(4 207)	-	(4 207)
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	56 163	-	68 844	-	125 007
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2020 года	762	-	-	-	762
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение года) в связи с выдачей или погашением	(103)	-	-	-	(103)
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам	659	-	-	-	659
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 года	56 822	-	68 844	-	125 666
ИТОГО Отчисления в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(45 373)	-	(9 485)	-	(54 858)

Влияние изменения оценок на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 37 611 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2019 года: на 28 766 тыс. рублей ниже/выше).

Подход, используемый Банком для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года, описан в Примечании 21.

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год (в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и нематериальные активы

2020 год	Земля	Здание	Недвижимость, полученная в финансовую аренду	Капитальные вложения в недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	15 232	256 284	223 709	952 377	46 684	18 861	1 513 147
Поступления за 2020 год	39 237	355 903	-	91 872	4 590	10 744	502 346
Переоценка за 2020 год	(18 937)	(168 662)	-	-	-	-	(187 599)
Выбытие за 2020 год	-	-	(202 584)	-	-	-	(202 584)
Обесценение за 2020 год	-	-	10 358	-	-	-	10 358
Остаток на 31 декабря 2020 года	35 532	443 525	31 483	1 044 249	51 274	29 605	1 635 668
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	-	-	3 721	-	33 942	6 009	43 672
Амортизационные отчисления за 2020 год	-	8 449	7 360	-	6 439	4 824	27 072
Выбытие за 2020 год	-	-	(10 064)	-	-	-	(10 064)
Списание при переоценке	-	(8 449)	-	-	-	-	(8 449)
Остаток на 31 декабря 2020 года	-	-	1 017	-	40 381	10 833	52 231
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	35 532	443 525	30 466	1 044 249	10 893	18 772	1 583 437

2019 год	Земля	Здание	Недвижимость, полученная в финансовую аренду	Капитальные вложения в недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	15 200	292 499	-	-	40 291	12 431	360 421
Поступления за 2019 год	-	-	234 067	952 377	8 363	6 430	1 201 237
Выбытия за 2019 год	-	-	-	-	(1 970)	-	(1 970)
Переоценка за 2019 год	32	(36 215)	-	-	-	-	(36 183)
Обесценение за 2019 год	-	-	(10 358)	-	-	-	(10 358)
Остаток на 31 декабря 2019 года	15 232	256 284	223 709	952 377	46 684	18 861	1 513 147
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	-	-	-	-	31 578	3 668	35 246
Амортизационные отчисления за 2019 год	-	5 850	3 721	-	4 105	2 341	16 017
Выбытия за 2019 год	-	-	-	-	(1 741)	-	(1 741)
Списание при переоценке	-	(5 850)	-	-	-	-	(5 850)
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-	3 721	-	33 942	6 009	43 672
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	15 232	256 284	219 988	952 377	12 742	12 852	1 469 475

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2020 году отсутствовали (2019 год: подобные затраты отсутствовали).

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость земли и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной профессиональным независимым оценщиком ООО «Экспертный центр «Норматив» (за 31 декабря 2019 года: ООО «ФинансГрупп»), обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, имеющего аналогичное местоположение. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подходов.

В рамках сравнительного подхода были использованы следующие цены на объекты недвижимости, сопоставимые по своим характеристикам с объектами недвижимости Банка:

Стоимость тысяч рублей за квадратный метр	Минимальная цена	Максимальная цена
Земельный участок г. Астрахань	12 976	17 066
Здание г. Астрахань	30 837	73 333
Здание г. Москва (ул.Машкова)	240 228	250 000
Здание г. Москва (ул.Пречистенка)	362 958	467 321
Здание г.Казань	121 483	190 401

Основные корректировки в рамках сравнительного подхода были следующими:

	Минимальная	Максимальная
Корректировка на торг покупателя и продавца	-10,39%	-15,17%
Корректировка на площадь	0,22%	-25,63%
Корректировка на удаленность от метро	0%	10,0%
Корректировка на линию расположения здания	0%	13,0%
Корректировка на местоположение	0%	10,0%
Корректировка на общее состояние здания	0%	15,0%
Корректировка на состояние внутренней отделки	0%	22,0%

В рамках доходного подхода ставки аренды составили:

Стоимость тысяч рублей за квадратный метр	Минимальная ставка аренды, руб./м2/в год с НДС	Максимальная ставка аренды, руб./м2/в год с НДС
Здание г. Астрахань	9 493	12 000
Здание г. Москва (ул.Машкова)	21 000	29 001
Здание г. Москва (ул.Пречистенка)	45 000	48 090
Здание г.Казань	15 004	19 579

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

На 31 декабря 2020 года из балансовой стоимости зданий и земельного участка исключена сумма 27 997 тыс. рублей, представляющая собой отрицательную переоценку по справедливой стоимости (31 декабря 2019 года: включена положительная переоценка в сумме 154 447 тыс. рублей). На 31 декабря 2020 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 5 994 тыс. рублей был рассчитан в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (31 декабря 2019 года: совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 30 889 тыс. рублей).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков

денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 13 306 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2019 года: 7 689 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 483 097 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 134 006 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в использовании находятся полностью амортизированные основные средства стоимостью 27 118 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: полностью амортизированные основные средства стоимостью 24 943 тыс. рублей).

9. Прочие активы

	2020 год	2019 год
Финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	31 266	31 266
Прочее	4	6
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 266)	(31 266)
Итого прочие финансовые активы	4	6
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	94 815	23 171
Предоплата по налогу на прибыль	25 772	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	7 851	-
Прочее	3 097	1 518
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(49 651)	(13 121)
Итого прочие нефинансовые активы	81 884	11 568
Итого прочие активы	81 888	11 574

В следующих таблицах приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за 2020 год и 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-	(31 266)	(31 266)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	-	-	(31 266)	(31 266)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	-	(34 998)	(34 998)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	3 732	3 732
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-	(31 266)	(31 266)

Изменения убытка от обесценения прочих активов и прочих резервов за 2020 год и 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(13 121)	(6 172)
Создание резерва	(36 530)	(6 988)
Списания	-	39
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря	(49 651)	(13 121)

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих активов включена полностью зарезервированная просроченная дебиторская задолженность на сумму 49 651 тыс. рублей

(31 декабря 2019 года: полностью зарезервированная просроченная дебиторская задолженность на сумму 13 121 тыс. рублей).

10. Средства других банков

	2020 год	2019 год
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	29 580 561	23 449 685
Срочные кредиты и депозиты других банков	15 549 739	8 208 410
Итого средства других банков	45 130 300	31 658 095

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2019 года: 4 контрагентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 41 676 780 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 28 006 898 тыс. рублей).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств в отношении средств, привлеченных от других кредитных организаций, в течение 2020 года и 2019 года.

11. Средства клиентов

	2020 год	2019 год
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	6 743 386	1 820 335
Срочные депозиты	929 352	196 607
Обязательства по аккредитивам	900	-
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	42 905	16 468
Срочные депозиты	14 387	13 948
Невыплаченные переводы	-	179
Страховые взносы по индивидуальным банковским ячейкам	101	112
Итого средства клиентов	7 731 031	2 047 649

На 31 декабря 2020 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 7 704 798 тыс. рублей, что составило 99,7% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 133 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 1 299 810 тыс. рублей, что составило 63,5% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 45 000 тыс. рублей).

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

12. Прочие обязательства

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год (в тысячах российских рублей)

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год (в тысячах российских рублей)

15. Процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки

	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в других банках	1 071 252	2 065 300
Кредиты клиентам	216 154	160 126
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 287 406	2 225 426
Процентные расходы		
Средства других банков	(245 273)	(456 017)
Субординированные займы	(12 591)	(8 757)
Средства клиентов	(22 949)	(7 103)
Обязательства по финансовой аренде	(8 417)	(6 499)
Итого процентные расходы	(289 230)	(478 376)
Чистые процентные доходы	998 176	1 747 050

В составе процентных доходов по кредитам клиентам за 2020 и 2019 года нет процентных доходов, начисленных по обесцененным кредитам.

16. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	43 691	98 171
Комиссия по банкнотным сделкам	6 661	30 219
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	24 990	41 245
Комиссия за открытие и ведение счетов	7 888	7 301
Комиссия по выданным гарантиям	22 826	16 126
Прочее	2 001	2 132
Итого комиссионные доходы	108 057	195 194
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(37 337)	(1 985)
Расходы от операций по валютным ценностям	(12 081)	(22 356)
Расходы за услуги инкассации	-	(5 173)
Прочее	(1 275)	(1 040)
Итого комиссионные расходы	(50 693)	(30 554)
Чистый комиссионный доход	57 364	164 640

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетно-кассовым операциям, по банкнотным сделкам, за осуществление переводов денежных средств, за открытие и ведение банковских счетов взимается в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии.

17. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	21 810	4 355
Штрафы, пени, неустойки полученные	3 726	415
Прочее	-	1 932
Итого прочие операционные доходы	25 536	6 702

18. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и эквиваленты (Примечание 5)	19	-	-	-	19
Средства в других банках (Примечание 6)	15 352	-	-	-	15 352
Кредиты клиентам (Примечание 7)	(8 007)	-	20 007	-	12 000
Прочие финансовые активы (Примечание 9)	-	-	-	-	-
Итого	7 364	-	20 007	-	27 371

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и эквиваленты (Примечание 5)	5 226	-	-	-	5 226
Средства в других банках (Примечание 6)	4 525	-	-	-	4 525
Кредиты клиентам (Примечание 7)	45 372	-	9 486	-	54 858
Прочие финансовые активы (Примечание 9)	-	-	3 732	-	3 732
Итого	55 123	-	13 218	-	68 341

19. Операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала	235 000	200 774
Расходы от переоценки зданий	181 797	-
Налоги и отчисления по заработной плате	43 379	40 088
Амортизация основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 8)	27 073	16 017
Благотворительность	25 863	1 337
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	24 385	13 637
Ремонт и эксплуатация	20 631	13 536
Охрана	15 625	9 949
Списание стоимости материальных запасов	7 348	10 641
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 786	2 908
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	4 745	630
Страхование	4 716	6 683
Связь	4 025	3 939
Прочее	22 221	27 901
Итого операционные расходы	621 594	348 040

20. Налог на прибыль

	2020 год	2019 год
Расход по текущему налогу на прибыль	181 266	312 005
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(12 612)	37 453
Всего расход по налогу на прибыль	168 654	349 458

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2020 год		2019 год	
Прибыль до налогообложения	736 946		1 693 250	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	147 389	20%	338 650	20%
Корректировка доходов по операциям с взаимозависимыми лицами	6 346	1%	2 706	0%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 919	2%	8 102	1%
Расход по налогу на прибыль	168 654	23%	349 458	21%

Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности Банка, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, а также срок использования налогового убытка не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом.

2020 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе изменений капитала	Остаток на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	937	(166)	-	-	771
Учтенные векселя банков	2 090	(6 086)	-	-	(3 996)
Кредиты, выданные банкам	7 724	3 219	-	-	10 943
Кредиты, выданные клиентам	(44 876)	(19 454)	-	-	(64 330)
Основные средства и нематериальные активы	(74 420)	64 115	(529)	-	(10 834)
Прочие активы	8 992	7 241	-	-	16 233
Прочие обязательства	51 826	(37 167)	-	-	14 659
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	4 847	910	-	-	5 757
	(42 880)	12 612	(529)	-	(30 797)

2019 год	Отражено в		Отражено в		Отражено в	
	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	составе по прибыли или убытка	составе прочего совокупного дохода	составе изменений капитала	Остаток на 31 декабря 2019 года	
Денежные средства и их эквиваленты	1 812	(875)	-	-	937	
Учтенные векселя банков	(5 287)	7 377	-	-	2 090	
Кредиты, выданные банкам	543	7 181	-	-	7 724	
Кредиты, выданные клиентам	3 010	(47 886)	-	-	(44 876)	
Основные средства и нематериальные активы	(33 597)	(47 223)	6 400	-	(74 420)	
Прочие активы	8 323	669	-	-	8 992	
Прочие обязательства	8 190	43 636	-	-	51 826	
Субординированные займы	(296 409)	2 620	-	293 789	-	
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	7 799	(2 952)	-	-	4 847	
	(305 616)	(37 453)	6 400	293 789	(42 880)	

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2020 год и 2019 год может быть представлено следующим образом:

		2020 год			2019 год		
		Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка основных средств		2 647	(529)	2 118	(31 999)	6 400	(25 599)
Прочий совокупный доход		2 647	(529)	2 118	(31 999)	6 400	(25 599)

21. Управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности;
- Отдел по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиала в г. Астрахань и руководителей бизнес-подразделений;
 - Службу финансового мониторинга;
 - начальника Юридического департамента;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками,

программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) :

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками соответствующих подразделений. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной

квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного, репутационного и правового рисков.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и Правлению Банка. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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 Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Правлением Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

В Банке действует система управления рисками, основными задачами которой являются:

- вынесение предложений на рассмотрение уполномоченных органов по изменению лимитов, ограничивающих уровень банковских рисков;

- контроль за соблюдением установленных в Банке лимитов (других ограничений, направленных на снижение/оптимизацию уровня банковских рисков) и своевременное доведение информации о фактах нарушения лимитов до соответствующих лиц в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- доведение до сведения Генерального директора Банка информации о возникновении неблагоприятных факторов, результатом воздействия которых может стать принятие Банком чрезмерных рисков с предложениями по оперативному установлению временных лимитов, ограничивающих уровень принимаемых рисков;
- осуществление постоянного контроля за уровнем банковских рисков, разработка и представление на рассмотрение органов управления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по снижению или перераспределению банковских рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки корпоративных клиентов передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Службой управления рисками, которой согласовывается выдача кредита посредством проставления согласующей визы на заключении Кредитного отдела либо в случае необходимости написания заключения; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет обсуждает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным отделом и Службой управления рисками. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением бухгалтерского и налогового учета и в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов также является зоной ответственности Кредитного отдела. При этом используются сведения о доходах заемщика, данные НБКИ, сайтов ССП, Налоговой инспекции и др.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Служба управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам может являться недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Банк применяет аналогичную кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении Банка, а также в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск - суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в рамках оценки ожидаемых кредитных убытков для учета макроэкономических тенденций Банк произвел построение макроэкономической регрессии.

При построении макроэкономической регрессии для финансовых институтов использовалась многофакторная линейная регрессия. В качестве независимых переменных использовались следующие показатели: цена на нефть марки Brent; ВВП, ВНП; уровень безработицы; ставка рефинансирования; отношение просроченной задолженности к общей задолженности за предыдущие периоды.

В макроэкономической регрессии для корпоративных кредитов были использованы следующие переменные: прирост уровня цены нефти марки Brent; уровень прироста годовой инфляции.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Там, где это возможно, рыночные данные используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Для оценки PD Банк использовал Shadow Rating Approach (SRA), основная идея которого заключается в построении статистической модели, позволяющей оценить потенциальный кредитный рейтинг клиента на основании набора качественных и количественных характеристик, доступных внешнему пользователю. Расчет параметров статистической модели основан на анализе выборки из компаний, которым присвоен внешний кредитный рейтинг. Таким образом, модель является исключительно приблизительным ориентиром на рейтинг, который мог быть присвоен той или иной организации. В случае если контрагент имеет официальный кредитный рейтинг от ведущих международных агентств, то предпочтение отдается ему.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

тыс.руб.	Позиция, подверженная кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2020	Показатель PD	
Денежные средства и их эквиваленты	29 090 117	Статистика дефолтов Moody's	При
Средства в других банках	27 500 198	Статистика дефолтов Moody's	

построении данной статистической модели Банк использовал информацию максимально близких (связанных с Российской Федерацией) рынков, а также информацию о компаниях, которую можно получить из открытых источников. Анализировались коммерческие организации следующих государств (страны постсоветского пространства за исключением прибалтийских государств и Туркмении): Россия, Казахстан, Украина, Грузия, Азербайджан. Также, в силу небольшого количества коммерческих компаний с кредитным рейтингом в странах СНГ, были рассмотрены компании из стран БРИКС: Бразилия, Индия, КНР и ЮАР.

В выборку попадали только компании, имеющие долгосрочный внешний кредитный рейтинг одного (или нескольких) ведущих мировых рейтинговых агентств – S&P, Moody's, Fitch. В расчет принимались только рейтинги по международной шкале. В случае наличия нескольких кредитных рейтингов, в целях статистической модели, использовалось их максимальное значение.

В случае если кредитный рейтинг присвоен ранее 2017 года, компания не добавлялась в выборку ввиду нерелевантности такого рейтинга финансовым показателям за 2017 год.

В выборку добавлялись лишь те организации, которые размещают на общедоступных ресурсах полную версию своей финансовой отчетности по МСФО за 2017 год.

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

Класс кредитного риска (внутренний расчетный рейтинг)	Аналог внешнего рейтинга
15 - 21	AAA - A-
6 - 14	BBB+ - B-
3 - 5	CCC- - CCC+
0 - 2	D - CC

У Банка есть заемщики, классифицированные в Стадию 1, имеющие кредитный рейтинг CCC- - CC на дату выдачи соответствующего кредита, что обусловлено страновой принадлежностью заемщика. По данным заемщикам не происходило существенного увеличения кредитного риска.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Для оценки LGD могут использоваться три основных метода: экономический LGD, статистический LGD и рыночный LGD. Так как Банк не имеет собственной статистики дефолтов, для расчета ожидаемых кредитных убытков Банк применял рыночный LGD.

Оценка рыночного LGD производится на основании открытых исторических данных и исследованиях банков.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является ожидаемая валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

При условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого Банк подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (средства в банках)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

В используемой Банком модели для расчета ECL каждому финансовому инструменту присваивается определенный рэнкинг (Total score) от 0 до 21, где значению 0 соответствует дефолт, а значению 21 соответствует максимально возможный кредитный рейтинг.

Уменьшение данного показателя на 2 пункта является индикатором значительного увеличения кредитного риска, и, как следствие, ведет к изменению стадии.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему

инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что :

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в рамках оценки ожидаемых кредитных убытков для учета макроэкономических тенденций Банк произвел построение макроэкономической регрессии.

При построении макроэкономической регрессии для финансовых институтов использовалась многофакторная линейная регрессия. В качестве независимых переменных использовались следующие показатели: цена на нефть марки Brent; ВВП, ВВП; уровень безработицы; ставка рефинансирования; отношение просроченной задолженности к общей задолженности за предыдущие периоды.

В макроэкономической регрессии для корпоративных кредитов были использованы следующие переменные: прирост уровня цены нефти марки Brent; уровень прироста годовой инфляции.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за последние 30 лет.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	Стадия 1	Всего
<i>Денежные средства оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
С кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1 607	1 607
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	27 383 515	27 383 515
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска</i>		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	13	13
С кредитным рейтингом от B- до B+	656 568	656 568
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(3 855)</i>	<i>(3 855)</i>
Балансовая стоимость	28 037 848	28 037 848

	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
С кредитным рейтингом BBB	21 092 396	-	21 092 396
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 784 133	-	3 784 133
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска			
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 640 396	-	2 640 396
С кредитным рейтингом D	-	817 653	817 653
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 727)	(817 653)	(834 380)
Балансовая стоимость	27 500 198	-	27 500 198
Кредиты, выданные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	226 706	-	226 706
С кредитным рейтингом от B- до B+	3 579 274	-	3 579 274
С кредитным рейтингом D	-	85 015	85 015
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 849)	(85 015)	(129 864)
Балансовая стоимость	3 761 131	-	3 761 131

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	Стадия 1	Всего
Денежные средства оцениваемые по амортизированной стоимости		
С кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1 774	1 774
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	10 998 262	10 998 262
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 528	2 528
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска		
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 122 402	2 122 402
С кредитным рейтингом от C- до C+*	10	10
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 836)	(3 836)
Балансовая стоимость	13 121 140	13 121 140

	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
С кредитным рейтингом BVB	19 866 470	-	19 866 470
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 142 608	-	3 142 608
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска			
С кредитным рейтингом от B- до B+	119 267	-	119 267
С кредитным рейтингом D	-	817 653	817 653
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 375)	(817 653)	(819 028)
Балансовая стоимость	23 126 970	-	23 126 970
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска			
С кредитным рейтингом от B- до B+	340 000	-	340 000
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+*	2 592 752	-	2 592 752
С кредитным рейтингом D	-	68 844	68 844
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 164)	(68 844)	(125 008)
Балансовая стоимость	2 876 588	-	2 876 588

Концентрации кредитного риска

На 31 декабря 2020 года пяти крупнейшим корпоративным заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 3 890 995 тыс. рублей, что составляет 99,4% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2019 года : пяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 3 001 595 тыс. рублей, что составляет 99,8% кредитного портфеля Банка до вычета резерва).

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательный норматив по максимальному размеру крупных кредитных рисков (далее – «норматив Н7»), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н7 – 800%. Значения нормативов Н6 и Н7, рассчитанные Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответствовали установленному законодательством уровню.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются денежные средства и их эквиваленты, а также средства в других банках.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

На 31 декабря 2020 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства других банков	29 580 561	15 159 608	391 078	-	-	45 131 247	45 130 300
Средства клиентов	6 787 292	448 880	498 108	6 356	-	7 740 636	7 731 031
Прочие финансовые обязательства	-	10 375	750	4 941	29 538	45 604	45 604
Субординированные займы	-	-	-	15 555	3 788 119	3 803 674	3 111 075
Условные обязательства кредитного характера	-	2 076 735	226 339	933 569	3 967	3 240 610	3 240 610
Итого потенциальных будущих выплат	36 367 853	17 695 598	1 116 275	960 421	3 821 624	59 961 771	59 258 620

На 31 декабря 2019 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства других банков	23 449 685	8 224 070	-	-	-	31 673 755	31 658 095
Средства клиентов	1 837 093	22 958	186 867	4 764	-	2 051 682	2 047 649
Прочие финансовые обязательства	1 720 056	5 909	16 255	11 716	494 854	2 248 790	1 970 810
Субординированные займы	-	-	-	8 427	2 043 525	2 051 952	1 685 488
Условные обязательства кредитного характера	-	34 670	384 854	1 823 856	-	2 243 380	2 243 380
Итого потенциальных будущих выплат	27 006 834	8 287 607	587 976	1 848 763	2 538 379	40 269 559	39 605 422

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

На 31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 090 117	-	-	-	-	29 090 117
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 180 219	215 981	2 790	-	-	3 398 990
Средства в других банках	24 704 082	2 796 116	-	-	-	27 500 198
Кредиты клиентам	41 873	465 701	3 253 624	20 307	-	3 781 505
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 583 437	1 583 437
Прочие активы	336	81 541	4	-	7	81 888
Итого активы	57 016 627	3 559 339	3 256 418	20 307	1 583 444	65 436 135
Обязательства						
Средства других банков	44 740 009	390 291	-	-	-	45 130 300
Средства клиентов	7 233 436	491 250	6 345	-	-	7 731 031
Прочие обязательства	20 852	86 794	4 941	64 201	-	176 788
Субординированные займы	-	-	-	3 111 075	-	3 111 075
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	30 797	30 797
Итого обязательства	51 994 297	968 335	11 286	3 175 276	30 797	56 179 991
Чистый разрыв ликвидности	5 022 330	2 591 004	3 245 132	(3 154 969)	1 552 647	9 256 144
Совокупный разрыв ликвидности	5 022 330	7 613 334	10 858 466	7 703 497	9 256 144	

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

На 31 декабря 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 835 396	-	-	-	-	14 835 396
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 881 481	20 905	188 148	-	-	2 090 534
Средства в других банках	23 008 154	118 816	-	-	-	23 126 970
Кредиты клиентам	62 621	558 354	126 130	2 133 935	-	2 881 040
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 469 475	1 469 475
Прочие активы	11 574	-	-	-	-	11 574
Итого активы	39 799 226	698 075	314 278	2 133 935	1 469 475	44 414 989
Обязательства						
Средства других банков	31 658 095	-	-	-	-	31 658 095
Средства клиентов	1 859 194	183 698	4 757	-	-	2 047 649
Прочие обязательства	1 732 657	23 667	21 494	235 301	-	2 013 119
Субординированные займы	-	-	-	1 685 488	-	1 685 488
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	42 880	42 880
Итого обязательства	35 249 946	207 365	26 251	1 920 789	42 880	37 447 231
Чистый разрыв ликвидности	4 549 280	490 710	288 027	213 146	1 426 595	6 967 758
Совокупный разрыв ликвидности	4 549 280	5 039 990	5 328 017	5 541 163	6 967 758	

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении средств клиентов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Остатки по текущим счетам отражены в приведенной выше таблице в категории «До востребования». Однако снятие средств с них, как правило, происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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 привлеченных средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Кредитный Комитет утверждает процентные ставки по кредитам юридическим лицам и физическим лицам.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

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

На 31 декабря 2020 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	24 704 082	2 796 116	-	-	27 500 198
Кредиты клиентам	-	41 873	465 701	3 253 624	20 307	3 781 505
Итого процентные активы	-	24 745 955	3 261 817	3 253 624	20 307	31 281 703
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	15 159 448	390 291	-	-	15 549 739
Текущие счета клиентов	29 805	-	-	-	-	29 805
Срочные средства клиентов	-	446 144	491 250	6 345	-	943 739
Субординированные займы	-	-	-	-	3 111 075	3 111 075
Итого процентные обязательства	29 805	15 605 592	881 541	6 345	3 111 075	19 634 358
Процентный разрыв за 31 декабря 2020 года	(29 805)	9 140 363	2 380 276	3 247 279	(3 090 768)	11 647 345

На 31 декабря 2019 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	23 008 154	118 816	-	-	23 126 970
Кредиты клиентам	-	62 621	558 354	126 130	2 133 935	2 881 040
Итого процентные активы	-	23 070 775	677 170	126 130	2 133 935	26 008 010
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	8 208 410	-	-	-	8 208 410
Текущие счета клиентов	8 329	-	-	-	-	8 329
Срочные средства клиентов	-	22 100	183 698	4 757	-	210 555
Субординированные займы	-	-	-	-	1 685 488	1 685 488
Итого процентные обязательства	8 329	8 230 510	183 698	4 757	1 685 488	10 112 782
Процентный разрыв за 31 декабря 2019 года	(8 329)	14 840 265	493 472	121 373	448 447	15 895 228

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 год			2019 год		
	Средние эффективные процентные ставки, %			Средние эффективные процентные ставки, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в других банках	4,2%	-	0,6%	5,9%	-	6,0%
Кредиты клиентам	8,1%	-	4,7%	12,0%	-	4,9%
Процентные обязательства						
Средства других банков						
- Срочные депозиты	1,7%	-	-%	4,2%	-	-%
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	0,0%	-	0,0%	0,0%	-	0,0%
- Срочные депозиты	3,3%	-	0,0%	4,7%	-	0,0%
Субординированные займы	-	-	0,5%	-	-	0,5%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности процентных активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года) может быть представлен следующим образом.

	2020 год	2019 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	84 547	116 581
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(84 547)	(116 581)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года валютный риск не превышал установленных лимитов.

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год (в тысячах российских рублей)

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 366)	2 324
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	14 968	110 243
20% роста курса прочих валют по отношению к российскому рублю	3 571	(206 989)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Контроль за операционным риском осуществляется Службой управления рисками. Совет Директоров утверждает, как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный Комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка разрабатываются типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка; осуществляется мониторинг изменений законодательства и юридическая экспертиза сделок и документации.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционера;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

22. Условные обязательства и условные обязательства кредитного характера

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка.

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2020 год	2019 год
Финансовые гарантии предоставленные	2 645 610	1 879 369
Обязательства по предоставлению кредитов	595 000	364 011
Итого обязательства кредитного характера	3 240 610	2 243 380

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов не представляют безусловные обязательства Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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 и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Справедливая стоимость земли и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Основные предпосылки, заложенные в оценку справедливой стоимости, раскрыты в Примечании 8.

24. Операции со связанными сторонами

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

ЦБ РФ 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 ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 100% соответственно (31 декабря 2019 года: 2,25% и 100%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Генеральный директор

Главный бухгалтер