

**Акционерный коммерческий банк
«ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность по МСФО
с заключением независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

**Москва
2021**

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА И НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	11
1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	12
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	14
4 ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	14
5 ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
6 СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ	25
7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	27
8 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	27
9 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	27
10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ	30
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	31
12 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	32
13 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	32
14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	32
15 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	33
16 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	33
17 НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	33
18 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
19 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
20 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	34
21 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	34
22 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	35
23 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	36
24 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	49
25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50
26 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	50



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года; отчета о прибылях и убытках и прочих совокупных доходах за год, закончившийся на указанную дату; отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *«Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Мы считаем вопрос оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленных клиентам, ключевым для нашего аудита, поскольку данный процесс требует применения существенных субъективных суждений со стороны руководства, особенно учитывая текущую неопределенность, связанную с влиянием COVID-19 на экономическую ситуацию. Ключевые суждения и неопределенность, связанные с оценкой ожидаемых кредитных убытков по ссудам, включают в себя:

- * интерпретацию требований по определению обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отраженную в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Банка;
- * своевременность выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов;
- * оценку вероятности дефолта заемщика (PD) и уровня потерь по ссуде в случае дефолта заемщика (LGD) с учетом макроэкономических факторов.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя следующее:

- * оценка разработки и реализации средств контроля за процессами расчета и мониторинга руководством уровня ожидаемых кредитных убытков для ссуд, оцениваемых коллективно, включая средства контроля за своевременным выявлением значительного увеличения кредитного риска;
- * проверка на выборочной основе своевременного выявления и отражения в модели оценки значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта;
- * оценка допущений. Используемых для определения кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), вероятности дефолта заемщика (PD), уровня потерь при дефолте заемщика (LGD);
- * проверка полноты и точности входящих данных, используемых при оценке вероятности дефолта заемщика (PD) и уровня потерь при дефолте заемщика (LGD);
- * проверка модели внедрения прогнозной макроэкономической информации для оценки вероятности дефолта (PD) и анализ применимости прогнозных данных и допущений в условиях повышенной неопределенности, вызванной пандемией COVID-19;
- * пересчет на выборочной основе ожидаемых кредитных убытков (ECL);
- * проверку полноты и правильности соответствующих примечаний настоящей финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и

сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с российскими правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями;

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

- a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

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

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Ирма Рухая.

27 мая 2021 года
Москва, Российская Федерация



И.Р. Рухая, руководитель задания, (квалификационный аттестат аудитора № 06-000041), ООО «АБТ»

Аудируемое лицо:
Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)
Внесено в единый государственный реестр
юридических лиц за № 1027739463300
Адрес: 125047, г. Москва, ул. Гашека,
дом 2, стр. 1

Независимый аудитор: Общество с ограниченной
ответственностью «АБТ»

Внесено в единый государственный реестр
юридических лиц за № 1157746440147
Адрес: 119270, г. Москва, Комсомольский проспект,
дом 41
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11606049257

	Примечание	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	688 764	600 524
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		27 264	22 059
Средства в других банках	8	897 431	782 080
Кредиты и авансы клиентам	9	1 629 195	1 513 653
Прочие активы	10	9 623	68 323
Текущие требования по налогу на прибыль	21	4 501	6 666
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	11	41 077	50 453
Итого активов		3 297 855	3 043 758
Обязательства			
Средства клиентов	12	(1 348 065)	(1 382 007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	(292 077)	(96 141)
Субординированные займы	13	(409 022)	(316 312)
Текущее налоговое обязательство	21	(0)	(15 215)
Прочие обязательства	15	(142 196)	(276 262)
Итого обязательств		(2 191 360)	(2 085 937)
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	(363 457)	(363 457)
Добавочный капитал		(97 110)	(97 110)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(645 928)	(497 254)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		(1 106 495)	(957 821)
Итого обязательств и собственного капитала		(3 297 855)	(3 043 758)

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Заславский Ю.А.




 Главный бухгалтер
 Барышникова Е.В.

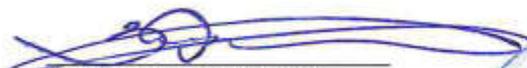
27 мая 2021 года.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

Наименование статей	Примечание	за 2020 г.	за 2019 г.
Процентные доходы	18	332 989	299 131
Процентные расходы	18	(83 259)	(78 621)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		249 730	220 510
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляется процентный доход	8,9	(42 622)	(13 730)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляется процентный доход		207 108	206 780
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(19 399)	8 408
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		22 479	(1 420)
Комиссионные доходы	19	215 400	215 748
Комиссионные расходы	19	(77 714)	(28 236)
Изменение прочих резервов	10,15	(469)	(776)
Прочие операционные доходы		363	199
Чистые непроцентные доходы (расходы)		140 660	193 923
Чистые доходы (расходы)		347 768	400 703
Административные и прочие операционные расходы	20	(206 748)	(184 934)
Прибыль (убыток) до налогообложения		141 020	215 769
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(26 566)	(53 988)
Прибыль (убыток) за период		56 480	161 781
Прочий совокупный доход (расход) за период		114 454	241
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	241
Совокупный доход (убыток) за период		114 454	162 022

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Заславский Ю.А.




 Главный бухгалтер
 Барышникова Е.В.

27 мая 2021 года.

	Примечание	За 2020 г.	За 2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		341 571	285 887
Проценты уплаченные		(84 366)	(63 355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(19 399)	8 408
Комиссии полученные		215 400	88 521
Комиссии уплаченные		(77 452)	(28 658)
Прочие операционные доходы		363	201
Уплаченные операционные расходы		(159 292)	(179 403)
Уплаченный налог на прибыль		(39 616)	(22 338)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		177 209	89 263
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(5 205)	(9 273)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам, выданным клиентам		(284 403)	(561 247)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(12 648)	(17 528)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(7 908)	592 702
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		195 937	20 510
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(56 211)	93 108
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		6 771	207 535
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(0)	(3 212)
Продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(0)	103 317
Приобретение основных средств, нематериальных активов		(7 476)	(5 674)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(7 476)	94 431
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		88 940	(33 779)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		88 235	268 187
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		600 522	332 596
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		688 757	600 783

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления
Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер
Барышникова Е.В.



27 мая 2021 года.

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее — «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не входит в группу и не находится под контролем материнской компании. Банк также не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) – это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2252, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1.

Данные финансовой отчетности за 2019 год и балансовые остатки на 31.12.2019 г. не аудировались фирмой ООО «АБТ». Аудит за 2019 год осуществлялся фирмой ООО «ИНТЭК-Аудит»,

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 71 человек.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией.

«Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года следующая:

	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
	Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
Мазо Л.В.	125 246,35	41,06	125 246,35	41,06
ООО «ОФИС-ГРАД»	20 978,00	6,88	20 978,00	6,88
ООО «ИНТЕРСИТИ»	20 978,00	6,88	20 978,00	6,88
Колотов К.Ю.	20 978,00	6,88	20 978,00	6,88
Бодунков К.А.	20 790,00	6,81	20 790,00	6,81
ООО «СП СТФ-ЮС»	20 400,00	6,69	20 400,00	6,69
ООО ПНТК «Анкеро»	20 000,00	6,56	20 000,00	6,56
ООО «Стальпром-импекс»	20 000,00	6,56	20 000,00	6,56
Королев А.И.	12 600,00	4,13	12 600,00	4,13
Вавилова Е.П.	10 615,00	3,48	10 615,00	3,48
Вавилов В.В.	7 278,00	2,39	7 278,00	2,39
Ямолдин А.П.	5 136,65	1,68	5 136,65	1,68
Итого	305 000,00	100	305 000,00	100

Данная финансовая отчетность будет размещена в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.tenderbank.ru в течение установленного срока, в соответствии с действующим законодательством.

Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк планирует свою деятельность, исходя из прогноза экономической и политической ситуации в стране в целом, а также из процессов, происходящих на финансовом рынке и в банковском секторе.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации, не оказывали сильного стрессового влияния в отчетном периоде.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Относительно глобальных рыночных рисков надо отметить, что снижение доверия участников рынка к мерам регуляторов, направленным на преодоление европейского долгового кризиса и его последствий в других регионах, привело к тому, что замедлился рост мировых фондовых индексов.

Центральные банки многих стран мира поддерживают благоприятные условия на денежных рынках, причем ухудшение макроэкономических показателей вынуждает их предпринимать более активные действия.

В 2020 году внешние условия продолжали оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

В связи с недавним развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей.

В рамках имеющейся информации влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году, однако в связи с высоким уровнем неопределенности фактические результаты могут отличаться от ожидаемых прогнозных оценок.

В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции Банк России принял решение реализовать комплекс мер по поддержке потребителей финансовых услуг, снижению рисков для их финансового благополучия в будущем, а именно:

- меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения;
- меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса;
- меры по поддержке ипотечного кредитования;
- меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению финансовых ресурсов экономике;
- меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации.

В 2020 года в России наблюдалось существенное снижение курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов.

В настоящее время Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. На протяжении 2020 года наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе. Банк контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Банка.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания акционеров оказывать ему финансовую поддержку.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2020 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не оказали влияния на Банк на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной

финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Поправки вступили в силу с 1 января 2020 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). 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, осмотристельности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. Поправки вступили в силу с 1 января 2020 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применил досрочно следующие МСФО (IFRS и IAS) и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2020 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

В настоящее время Банк оценивает влияние вышеуказанных поправок на свою финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты).

Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

В настоящее время Банк оценивает влияние вышеуказанных поправок на свою финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

5 Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Пересчет статей, выраженных в иностранной валюте, в функциональную валюту

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 года: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с

гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г. необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 31 декабря 2020 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Классификация финансовых активов

Банк принимает к учету финансовый актив в момент, когда она становится стороной по договору в отношении данного актива. Банк проводит классификацию финансовых активов исходя из:

- бизнес-модели, используемой для их управления;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

При первоначальном признании финансовые активы относятся в одну из следующих категорий:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (FVTPL);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются два условия:

(а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI – solely payments of principal and interests).

При первоначальном признании Банк может принять решение (без права его последующей отмены) квалифицировать долевым инструментом, не предназначенный для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Банк реклассифицирует финансовые активы исключительно в случае изменения бизнес-модели, используемой для их управления. Реклассификация учитывается перспективно с даты реклассификации. Если Банк реклассифицирует финансовый актив в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации.

Любой доход или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей балансовой стоимостью и справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка. Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой балансовой стоимостью такого актива.

Первоначальная оценка финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к его приобретению.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. Если цена сделки по приобретению финансового актива отличается от его справедливой стоимости, то разница между ними относится Банком на доходы или расходы периода в составе прибылей и убытков. При этом справедливая стоимость определяется:

- для торгуемых финансовых активов – на основе котировочной цены на идентичный актив на активном рынке;
- для финансовых активов, не торгуемых на активном рынке – на основе принятых методов оценки, максимально использующих данные наблюдаемого рынка.

Последующая оценка финансовых активов

В зависимости от первоначально выбранной классификации после первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости:
 - с отражением ее изменений через прибыли и убытки (FVTPL);
 - с отражением ее изменений через прочий совокупный доход (FVOCI).

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Следующие элементы признаются в составе прибыли или убытка за период:

- процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки;
- прибыли и убытки от изменения обменного курса валют (курсовые разницы).

Финансовые активы, оцениваемые по FVOCI

Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Следующие элементы признаются в составе прибыли или убытка за период:

- процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки;
- прибыли и убытки от изменения обменного курса валют (курсовые разницы).

Инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в категорию FVOCI

Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка. Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по FVTPL

Результаты последующей переоценки признаются в составе прибыли или убытка за период.

Модификация денежных потоков по договору

Когда договорные денежные потоки пересматриваются или иным образом модифицируются по согласованию сторон, что не приводит к прекращению признания финансового актива Банк:

- пересчитывает валовую балансовую стоимость и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период;
- корректирует балансовую стоимость модифицированного финансового актива на сумму вознаграждений и понесенных затрат по сделке, которые впоследствии амортизируются на протяжении оставшегося срока действия данного инструмента.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив другой стороне.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда Банк:

- передал все договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства одному или нескольким получателям.

В случае передачи финансового актива Банк должен оценить, в какой степени он сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, а именно:

- если Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то он продолжает его признание;
- если Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то его признание прекращается;
- если Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то прекращение признания актива происходит в том случае, если Банк передает контроль над ним;
- если Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, но сохраняет контроль над ним, то Банк продолжает признавать этот актив в той степени, в которой он продолжает участвовать в нем.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения признается в составе прибыли или убытка. Ранее признанные компоненты прочего совокупного дохода, относящиеся к выбывающему финансовому активу, включаются в финансовый результат от его выбытия путем переноса данных компонентов в состав прибылей и убытков. Если в результате передачи актива создаются новые финансовые активы или финансовые обязательства, то такие активы или обязательства признаются отдельно и оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине тогда и только тогда, когда Банк имеет юридически исполнимое право на их взаимозачет и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно. Валовая балансовая стоимость финансового актива подлежит уменьшению (списанию), когда у Банка нет оснований ожидать ее возмещения. Списание может относиться к финансовому активу в целом или к его части.

Обесценение финансовых активов

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

С 1 января 2018 г. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости;
- неиспользованные лимиты кредитных линий и финансовые гарантии.

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три стадии обесценения, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

Первая стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение ближайших 12 месяцев) – к данной стадии относятся **необесцененные финансовые инструменты**, по которым отсутствовало значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (кредитный риск сократился либо увеличился незначительно). При этом, к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым не является просроченной и (или) просрочена не более чем на 30 календарных дней, в том числе, если с момента возникновения задолженности отсутствует негативная информация о заемщике/принципале, доступная без чрезмерных затрат и усилий.

Вторая стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента) – к данной стадии относятся **частично обесцененные финансовые инструменты**, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. При

этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной от 31 до 90 календарных дней, в том числе, если с момента возникновения задолженности наблюдается очевидное внешнее ухудшение в отрасли или положении заемщика/принципала на рынке, а также если на отчетную дату очевидные факты свидетельствуют об ожидании такого ухудшения в течение всего срока действия инструмента.

Значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней

Третья стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента) – к данной стадии Банк относит **финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения** на дату анализа. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной свыше 90 календарных дней, в том числе если очевидные факты указывают на то, что компания находится в дефолте и с высокой вероятностью не исполнит свои обязательства по финансовому инструменту.

Для целей расчета вероятности дефолта по финансовым инструментам, предоставленным без обеспечения, Банком применяется метод определения вероятности дефолта на основе кредитного рейтинга эмитента, присвоенного независимыми рейтинговыми агентствами. В качестве эталонной установлена кредитная шкала, присваиваемая агентством Standart&Poog's (далее по тексту – S&P). В случае если у Заемщика не имеется присвоенного рейтинга агентством S&P, то в таком случае используются рейтинги, присвоенные другими рейтинговыми агентствами, соответствующие определенному рейтингу по шкале S&P.

Вероятность дефолта определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного Заемщику на дату первоначального признания или на дату оценки, а для финансовых инструментов, ожидаемый срок действия, которых после первоначального признания или после даты оценки меньше 12 месяцев – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия соответствующих финансовых инструментов.

По Заемщикам, которые не имеют никаких кредитных рейтингов, присваиваемых независимыми рейтинговыми агентствами, используются следующие показатели вероятности дефолта:

- для Заемщиков, по которым отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска (Стадия 1), принимаются значения вероятности дефолта на уровне “Speculative grade”;
- для Заемщиков, по которым значительно увеличился кредитный риск (Стадия 2), после первоначального признания или после даты последнего расчета, принимаются значения вероятности дефолта на уровне рейтинга “С”;
- для Заемщиков, у которых присутствуют критерии дефолтного состояния, принимается значение вероятности дефолта (PD) равному 1 (единице).

ОКУ рассчитывается по формуле:

$$ECL = EAD * PD * LGD, \text{ где:}$$

EAD – величина требований по финансовому инструменту, включая основной долг, проценты начисленные, но не оплаченные, прочие комиссии и штрафы, включаемые в расчет амортизированной стоимости финансового инструмента, а также возможный к предоставлению остаток лимита по активу;

PD – вероятность дефолта финансового инструмента в течение ожидаемого срока исполнения финансового инструмента с даты первоначального признания или с даты оценки;

LGD – доля требований в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Компании после применения действий по взысканию задолженности.

По активам, предоставленным с обеспечением, в целях определения ОКУ финансовое положение юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей определяется на основании внутренних нормативных документов Банка, определяющих методики оценки финансового положения Заемщиков.

Результатом оценки финансового положения и других факторов является кредитный рейтинг заемщика / принципала. Под кредитным рейтингом в Методике оценки финансового положения заемщиков – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, понимается оценка кредитного риска, определенная исходя из балльной оценки, и распределение степени влияния факторов, учитываемых при оценке финансового положения юридических лиц, на вероятность наступления дефолта.

На основании анализа структуры ссудной задолженности юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей в кредитных организациях резидентах Российской Федерации устанавливается показатель вероятности наступления дефолта, основанный на внешней информации отдельно для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и отдельно для физических лиц.

По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям определяется средняя величина просроченной задолженности по кредитам в целом и в разрезе отраслей, принимаемых Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков. В качестве базы для расчета используется информация за период времени 36 последних месяцев, размещенная на официальном сайте Банка России, о задолженности по кредитам (в том числе просроченной, но за исключением задолженности на завершение расчетов), предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям рублями, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств. После расчета доли просроченной задолженности по отраслям определяется отклонение величины просроченной задолженности по кредитам в разрезе каждой из отраслей от средней величины просроченной задолженности по кредитам в целом (по всем отраслям).

Перечень отраслей, по которым производится расчет отклонений от средней величины просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и участвующих в корректировке вероятности наступления дефолта и расчете ожидаемых кредитных убытков:

- сельское, лесное хозяйство и охота;
- добыча полезных ископаемых;
- обрабатывающие производства;
- строительство;

- оптовая и розничная торговля;
- гостиницы и рестораны;
- транспорт и связь;
- отрасль не определена.

По физическим лицам определяется средняя величина просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях и иностранной валюте. В качестве базы для расчета используется информация за период времени 36 последних месяцев, размещенная на официальном сайте Банка России, о задолженности по кредитам (в том числе просроченной задолженности), предоставленным физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте. После расчета доли просроченной задолженности в рублях и иностранной валюте определяется отклонение величины просроченной задолженности по кредитам в рублях и по кредитам в иностранной валюте от средней величины общей просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Вероятность наступления дефолта, основанная на внешней информации (ВНД2) определяется как процент отклонения величины просроченной задолженности в разрезе отраслей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и валюты задолженности для физических лиц от средней величины общей просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и физических лиц соответственно.

На основании рассчитанных значений вероятности наступления дефолта на основании внутренней информации о финансовом положении заемщика (ВНД1) и вероятности наступления дефолта на основании внешних факторов (ВНД2) определяется вероятность наступления дефолта (ВНД3) путем корректировки/калибровки ВНД1 на ВНД2.

$$ВНД3 = ВНД1 + ВНД1 \times ВНД2.$$

В зависимости от стадии обесценения, к которой относятся финансовый инструмент, используются предельные минимальные и максимальные значения ВНД3. В третьей стадии обесценения ВНД3 признается равным 100% вне зависимости от финансового положения Заемщика и величины корректировки ВНД1 на ВНД2 и количества существенных реструктуризаций

При наличии существенных реструктуризации в отношении финансового актива, то есть изменении существенных условий первоначального договора, на основании которого предоставлен финансовый инструмент, ВНД3 корректируется на коэффициент, характеризующий количество произведенных существенных реструктуризаций. В случае отсутствия существенных реструктуризаций, либо невозможности применения коэффициента, его значение принимается равным 0 в противном случае вероятность наступления дефолта с учетом существенных реструктуризаций рассчитывается по следующей формуле:

$$PD_{\text{рест}} = ВНД3 \times (1 + 0,05 \times КР), \text{ где}$$

КР – количество существенных реструктуризаций в отношении финансового актива.

При наличии по финансовым инструментам обеспечения I или II категории качества, удовлетворяющего требованиям Главы 6 Положения Банка России №590-П, определение потерь в случае дефолта (LGD) осуществляется по следующей формуле:

$$LGD = 100\% \times (1 - \sum(ki \times ОБi) / B), \text{ где}$$

Ki - коэффициент категории качества обеспечения, в соответствии с Главой 6 Положения Банка России №590-П.

ОБi - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), удовлетворяющее требованиям Главы 6 Положения Банка России №590-П.

B - величина задолженности по финансовому инструменту.

Если по финансовому инструменту имеется неиспользованный лимит кредитной линии по предоставлению кредита, то применяется метод последовательного распределения обеспечения.

Банк при расчете ожидаемых кредитных убытков по гарантиям, предоставленным на индивидуальной основе и по портфелю выданных гарантий устанавливает порядок определения следующих показателей:

EAD – величина требований по выданной гарантии - отражает общую максимальную сумму, которую может предъявить бенефициар гаранту на дату расчета ожидаемых кредитных убытков. В случае если с течением действия договора банковской гарантии сумма требований, которые может предъявить бенефициар гаранту уменьшается, то величина *EAD* так же уменьшается на соответствующую сумму;

PD – вероятность дефолта выданной гарантии – для оценки вероятности дефолта по всем предоставленным гарантиям Банк использует общедоступную по рынку банковских гарантий, выданных в соответствии с 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013г.;

LGD – доля требований в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена.

Рассчитанные показатели *PD* по выданным гарантиям отражают кумулятивную вероятность выплаты по гарантии на промежутке от 1 до 48 месяцев. Для финансовых инструментов, относимых в Стадию 1, ожидаемый срок действия, которых после первоначального признания более 12 месяцев принимается вероятность возникновения кредитных убытков за 12 месяцев. Для финансовых инструментов, относимых в Стадию 2 или 3, принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся сроке действия финансовых инструментов, в случае, если срок действия гарантии на дату оценки менее 12 месяцев, вероятность возникновения кредитных убытков принимается равным 12 месяцев. Для гарантий, включенных в портфель однородных требований принимается 12-месячная вероятность наступления убытков.

Банк рассчитывает показатель *LGD* по выданным гарантиям по следующей формуле:

$$LGD = 1 - \frac{\text{Pledge asset}}{EAD}$$

где:

EAD – величина требований по выданной гарантии на дату расчета;

Pledge asset – справедливая стоимость заложенного актива на дату расчета.

Банк представляет оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство.

Оценка бизнес-модели.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса -, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков;
- а также частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов. Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»));
- а также финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу (1 января 2018 года).

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные позиции политики Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. В связи с отсутствием у Банка необходимой накопленной внутренней статистики для расчета коэффициентов вероятностей дефолта, Банком было принято решение использовать коэффициенты дефолтов, определяемые независимыми рейтинговыми агентствами.

Денежные средства и их эквиваленты

Под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Средства в банках, кредиты и авансы клиентам

Банк оценивает средства банков, кредиты и займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства

После первоначального признания выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент, когда они понесены.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Датой отражения основных средств в отчетности является одна из следующих дат:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Банк оценивает все свои затраты по основным средствам на момент, когда они понесены. Эти затраты включают: затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств; затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый, эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам относятся затраты на модернизацию; реконструкция; техническое перевооружение и др.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Все договоры аренды приводят к получению Банком права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Банк признает:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

С 1 января 2019 г. аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Активы в форме права пользования раскрываются в составе статьи «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде – в составе статьи «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по статье «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по статье «Прочие операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли (то есть, к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде, которые считаются активами с низкой стоимостью.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как операционные расходы и отражаются Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов.

Нематериальные активы

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируемые Банком, которые будут генерировать экономические выгоды в размере, превышающем затраты, в течение более чем годового периода, отражаются в составе нематериальных активов.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Условные обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии - это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в срок.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности (по статье «Прочие обязательства») по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под ОКУ.

Полученные премии признаются в составе прибыли или убытка по статье «Комиссионные доходы» на линейной основе на протяжении срока действия гарантии. Неиспользованные обязательства по предоставлению займов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту заем на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по таким инструментам применяются требования к оценке ОКУ.

Договорная номинальная стоимость финансовых гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению займов, если их условия предполагают предоставление займа на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ОКУ раскрыта в соответствующем Примечании.

Налог на прибыль

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. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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: первоначальное признание гудвила; первоначальное признание активов и обязательств, не влияющее ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестиции в дочерние предприятия, в случае, когда у материнского предприятия есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Для инвестиционного имущества, которое оценивается по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционного имущества будет возмещена посредством продажи. 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. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Сегментная отчетность

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг (отраслевой сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала по статье «Расходы на содержание персонала». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх установленных законодательством отчислений с заработной платы.

Принцип существенности

Принцип существенности означает, что пропуск или искажение той или иной информации могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО Банк устанавливает лимиты существенности для балансовых статей и статей ОПУ. Они соответственно составляют не более 5% от баланса по МСФО (до корректировок) и 1-2% от чистой прибыли за год по МСФО (до корректировок).

6 Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 01 января 2012 года, предоставив 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 более, чем на 20%. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20 % от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют

налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка трактования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может отразиться на финансовом положении Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Наличные денежные средства	76 811	54 200
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	86 331	217 033
Корреспондентские счета в других банках	9 608	10 877
Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	516 240	318 673
Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	688 990	600 783
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(226)	(259)
Итого денежные средства и их эквиваленты	688 764	600 524

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.</i>	173	0	105	278
Создание (восстановление) резервов	(19)	0	0	(19)
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</i>	154	0	105	259
Создание (восстановление) резервов	72	0	(105)	(33)
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</i>	226	0	0	226

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8 Средства в других банках

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	895 068	780 100
Депозиты в прочих банках	2 364	1 981
Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках	897 432	782 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Итого средств в других банках	981 133	782 080

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства в банках представлены, в основном, краткосрочными депозитами в Банке России.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.</i>	2	0	0	2
Создание (восстановление) резервов	(1)	0	0	(1)
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</i>	1	0	0	1
Создание (восстановление) резервов	0	0	0	0
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</i>	1	0	0	1

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

9 Кредиты и авансы клиентам

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	756 855	500 205
Кредиты, предоставленные физическим лицам	886 878	1 013 351
Просроченные кредиты юридических лиц	9 025	1 194
Просроченные кредиты физических лиц	59 786	36 203
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1 712 544	1 550 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83 349)	(37 300)
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 629 195	1 513 653

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты, а также кредиты, связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости для дальнейшего использования данной недвижимости в предпринимательской деятельности.

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам:

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Коммерческое кредитование юридических лиц	757 504	501 399
Выплаты бенефициару	8 376	0
Потребительское кредитование физических лиц	912 546	624 063
Ипотечное кредитование физических лиц	33 792	425 491
Автокредитование	326	
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1 712 544	1 550 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83 349)	(37 300)
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 629 195	1 513 653

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение составила 1 629 195 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2019 г. – 1 513 653 тыс. рублей). См. Примечание 24.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	20 612	6 350	1 194	28 156
Создание (восстановление) резервов	(11 252)	(6 350)	0	(17 602)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	9 360	0	1 194	10 554

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	9 360	0	1 194	10 554
Списание за счет резерва	0	0	(21)	(21)
Создание (восстановление) резервов	21 139	883	8 397	30 419
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	30 499	883	9 570	40 952

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	43	1 026	523	1 592
Создание (восстановление) резервов	2 415	5 992	16 747	25 154
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	2 458	7 018	17 270	26 746

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	2 458	7 018	17 270	26 746
Создание (восстановление) резервов	11 364	2 501	1 786	15 651
Переводы в стадию 1	4 880	(4 880)	0	0
Переводы в стадию 2	(8 931)	8 931	0	0
Переводы в стадию 3	0	(2 350)	2 350	0
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	9 771	11 220	21 406	42 397

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Выплаты бенефициару	Потребительское кредитование физических лиц	Автокредитование	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>28 156</i>	<i>0</i>	<i>566</i>	<i>0</i>	<i>1 026</i>	<i>29 748</i>
<i>Создание (восстановление) резервов</i>	<i>(17 602)</i>	<i>(0)</i>	<i>17 365</i>	<i>0</i>	<i>7 789</i>	<i>7 552</i>
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</i>	<i>10 554</i>	<i>0</i>	<i>17 931</i>	<i>0</i>	<i>8 815</i>	<i>37 300</i>
<i>Списание за счет резерва</i>	<i>0</i>	<i>(21)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(21)</i>
<i>Создание (восстановление) резервов</i>	<i>22 022</i>	<i>8 397</i>	<i>24 466</i>	<i>0</i>	<i>(8 815)</i>	<i>46 070</i>
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</i>	<i>32 576</i>	<i>8 376</i>	<i>42 397</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>83 349</i>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	946 664	55,3	1 049 554	67,6
Оптовая и розничная торговля	107 355	6,3	193 524	12,5
Строительство	316 006	18,4	150 465	9,7
Операции с недвижимым имуществом	330 430	19,3	19 699	1,3
Финансовые услуги	0	0	88 357	5,7
Консультирование по вопросам управления	562	0	0	0
Прочее	11 527	0,7	49 354	3,2
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1 712 544	100	1 550 953	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83 349)		(37 300)	
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 629 195		1 513 653	

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступают недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам представлена ниже в таблице на 31 декабря 2019 года:

	Итого
Недвижимость	4 429 916
Имущество	7 435
<i>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>4 437 351</i>

Ниже представлена информация об обеспеченных и необеспеченных кредитах на 31 декабря 2020 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Выплаты бенефициару	Потребительское кредитование физических лиц	Автокредитование	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты:	210 619	8 376	888	-	-	219 883
Обеспеченные кредиты:	546 885	-	911 658	326	33 792	1 492 661
Поручительствами	185 553	-	24 044	-	-	209 597
Залогом недвижимости	360 138	-	887 225	-	33 792	1 281 155
Залогом товаров в обороте	1 194	-	-	-	-	1 194
Залогом движимого имущества	-	-	389	326	-	715
<i>Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	757 504	8 376	912 546	326	33 792	1 712 544

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

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
<i>Беспроблемные и кредиты с ухудшением качества</i>	500 205	590 101	423 250	1 513 556
<i>Обесцененные кредиты</i>	1 194	33 962	2 241	37 297
<i>Резерв под ОКУ</i>	(10 554)	(17 931)	(8 815)	(37 300)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва под ОКУ)</i>	490 845	606 132	416 676	1 513 653

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Выплаты бенефициару	Потребительское кредитование физических лиц	Автокредитование	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
<i>Беспроблемные кредиты</i>	576 174	-	160 689	326	62	737 251
<i>Кредиты с ухудшением качества</i>	180 136	-	673 320	-	33 730	887 186
<i>Обесцененные кредиты</i>	1 194	8 376	78 537	-	-	88 107
<i>Резерв под ОКУ</i>	(32 576)	(8 376)	(42 397)	-	-	(83 349)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва под ОКУ)</i>	724 928	0	870 149	326	33 792	1 629 195

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10 Прочие активы

	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Прочая дебиторская задолженность	1 144	5 750
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	16 621
<i>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам</i>	(1 137)	(5 629)
Итого прочих финансовых активов	7	16 742
Авансовые платежи	9 843	8 020
Отложенные обязательства по оплате комиссий	-	42 455
Прочее	311	1 675
<i>Резерв под обесценение</i>	(538)	(569)
Итого прочих нефинансовых активов	9 616	51 581
Итого прочих активов	9 623	68 323

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	0
Создание (восстановление) резервов	6 198
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	6 198
Создание (восстановление) резервов	(1 556)
Списание за счет резерва	(2 967)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	1 675

11 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства на 31.12.2019 года:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Прочее	Активы в форме права пользования	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	0	3 377	572	39 597	43 546
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31.12.2018 года	502	9 070	2 509	39 862	51 943
Поступления/прочее	0	2 736	1 324	702	4 762
Выбытие	0	(632)	0	0	(632)
По состоянию на 31.12.2019 года	502	11 174	3 833	40 564	56 073
Накопленная амортизация					
По состоянию на 31.12.2018 года	(502)	(5 693)	(1 937)	(265)	(8 397)
Накопленная амортизация	(0)	(599)	(651)	(11 932)	(13 182)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	599	144	0	743
По состоянию на 31.12.2019 года	(502)	(5 693)	(2 444)	(12 197)	(20 836)
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года	0	5 481	1 389	28 367	35 237

Основные средства на 31.12.2020 года:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Прочее	Активы в форме права пользования	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года	0	5 481	1 389	28 367	35 237
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31.12.2019 года	502	11 174	3 833	40 564	56 073
Поступления/прочее	0	408	152	0	560
Выбытие	0	0	0	0	0
По состоянию на 31.12.2020 года	502	11 582	3 985	40 564	56 633
Накопленная амортизация					
По состоянию на 31.12.2019 года	(502)	(5 693)	(2 444)	(12 197)	(20 836)
Накопленная амортизация	(0)	(2 461)	(686)	(11 931)	(15 078)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0	0
По состоянию на 31.12.2020 года	(502)	(8 154)	(3 130)	(24 128)	(35 914)
Остаточная стоимость на 31.12.2020 года	0	3 428	855	16 436	20 719

Нематериальные активы на 31.12.2019 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	16 202
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31.12.2018 года	18 519
Поступления	470
Выбытия	(217)
По состоянию на 31.12.2019 года	18 772
Накопленная амортизация	
По состоянию на 31.12.2018 года	(2 317)
Амортизационные отчисления	(1 455)
Амортизация по выбывшим НМА	216
По состоянию на 31.12.2019 года	(3 556)
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года	15 216

Нематериальные активы на 31.12.2020 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года	15 216
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31.12.2019 года	18 772
Поступления	6 915
Выбытия	(8)
По состоянию на 31.12.2020 года	25 679
Накопленная амортизация	
По состоянию на 31.12.2019 года	(3 556)
Амортизационные отчисления	(1 773)
Амортизация по выбывшим НМА	8
По состоянию на 31.12.2020 года	(5 321)
Остаточная стоимость на 31.12.2020 года	20 358

Анализ основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

12 Средства клиентов

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Юридические лица	106 231	109 219
Текущие/расчетные счета	104 919	109 219
Срочные депозиты	1 312	0
Физические лица	1 241 834	1 272 788
Счета физических лиц	151 358	76 647
Срочные депозиты	1 090 476	1 196 141
Итого средства клиентов	1 348 065	1 382 007

На 31 декабря 2020 года Банк имеет 22 клиента с остатками свыше 6 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 602 671 тысячу рублей, или 44,71% средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 348 065 тысяч рублей (на 31.12.2019 г. – 1 382 007 тысяч рублей). См. Примечание 24.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13 Субординированные займы

	Дата погашения	Валюта	Процентная ставка, %	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Займ от ООО «ИНТЕРСИТИ»	15.11.2027	RUR	5,0	12 000	12 000
Займ от ООО «ОФИС-ГРАД»	15.11.2027	RUR	5,0	84 000	84 000
Займ от компании RODBER Ltd	01.02.2028	USD	1,5	171 022	143 312
Займ от ООО «ИНТЕРСИТИ»	09.04.2028	RUR	5,0	37 000	37 000
Займ от ООО «ОФИС-ГРАД»	09.04.2028	RUR	5,0	40 000	40 000
Займ от ООО «ОФИС-ГРАД»	30.07.2026	RUR	6,5	65 000	40 000
Итого субординированных займов				409 022	316 312

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость субординированных займов составила 409 022 тыс. рублей (на 31.12.2019 г. – 316 312 тыс. рублей). См. Примечание 24.

Анализ обязательств по прочим заемным средствам по структуре валют и анализ по срокам погашения изложены в Примечании 23.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Векселя	292 077	96 141
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	292 077	96 141

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 292 077 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2019 г. – 96 141 тыс. рублей). См. Примечание 24.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

15 Прочие обязательства

	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Финансовые обязательства		
Прочие финансовые обязательства	36 355	595
Кредиторская задолженность и авансы полученные	6 078	13 118
Обязательства по аренде	17 709	29 417
Резервы по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям	6 944	8 335
Расчеты по выданным банковским гарантиям	184	10 223
Итого финансовых обязательств	67 270	61 688
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и по сборам во внебюджетные фонды	1 456	1 362
Отложенное комиссионное вознаграждение	73 470	213 212
Итого нефинансовых обязательств	74 926	214 574
Итого прочих обязательств	142 196	276 262

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	Итого
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 31.12.2018 г.</i>	<i>(7 559)</i>
Создание (восстановление) резервов	(776)
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 31.12.2019 г.</i>	<i>(8 335)</i>
Создание (восстановление) резервов	1 391
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 31.12.2020 г.</i>	<i>(6 944)</i>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 23.

16 Уставный капитал

В соответствии с требованиями МСФО 29 к данной статье были применены требования по инфлированию денежных статей уставного капитала.

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

	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, шт.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	305 000 000	0,001	363 457	305 000 000	0,001	363 457
Итого уставный капитал:	305 000 000	305 000	363 457	305 000 000	305 000	363 457

Уставный капитал за период инфляции вырос на 58 457 тыс. руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 305 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В течение 2020 года и 2019 года дивиденды не выплачивались.

17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию и с учетом нераспределенной прибыли) составили на 31 декабря 2020 г. – 606 681 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года – 543 270 тыс. рублей).

18 Процентные доходы и расходы

	За 2020 г.	За 2019 г.
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным клиентам	294 958	256 461
По средствам в других банках	38 031	40 297
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 373
Итого процентных доходов	332 989	299 131
Процентные расходы		
По средствам юридических лиц	(13 748)	(10 889)
По средствам физических лиц	(62 112)	(61 823)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(5 532)	(3 172)
За использование активов в форме права пользования	(1 867)	(2 737)
Итого процентных расходов	(83 259)	(78 621)
Чистые процентные доходы	249 730	220 510

19 Комиссионные доходы и расходы

	За 2020 г.	За 2019 г.
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	210 787	205 954
По денежным переводам	2 960	8 565
По расчетным операциям	1 535	1 227
По другим операциям	118	2
Итого комиссионных доходов	215 400	215 748
Комиссионные расходы		
По агентским договорам	(59 057)	(23 538)
По брокерским операциям	(9 629)	(1 224)
По денежным переводам	(3 139)	(2 495)
По расчетным операциям	(3 208)	(976)
По банковским гарантиям и поручительствам	(2 057)	(0)
По другим операциям	(624)	(3)
Итого комиссионных расходов	(77 714)	(28 236)
Чистый комиссионный доход	137 686	187 512

20 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	За 2020 г.	За 2019 г.
Затраты на персонал		(79 166)	(97 584)
Расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам		(24 420)	(45 011)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(13 704)	(19 280)
Амортизация по активам в форме права пользования		(11 931)	(11 932)
Прочие		(47 192)	(506)
Страхование		(5 288)	(6 970)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(25 045)	(3 651)
Аренда		(2)	(0)
Итого административные и прочие операционные расходы		(206 748)	(184 934)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

21 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам.

Ниже представлены показатели, по которым сопоставляются условные налоговые и фактические расходы по налогообложению за 2019 год и 2020 год:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	141 020	215 769
Теоретические налоговые отчисления	(28 204)	(43 154)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	1 638	(10 834)
Расходы по налогу на прибыль за период	(26 566)	(53 988)

Налоговый эффект от временных разниц за 2019 год представлен следующим образом:

	За 2019 г.
Отложенные активы:	
Средства в других банках	31
Прочие активы	727
Основные средства	2 944
Отложенные комиссионные вознаграждения	9 984
Кредиты	5 919
Резервы на возможные потери	15 675
Итого отложенные налоговые требования	35 280
Отложенные обязательства:	
Кредиты	(15 574)
Прочие обязательства	(2 028)
Итого отложенные обязательства	(17 602)
Чистый отложенный актив (отложенное обязательство)	17 678

По состоянию на 31.12.2019 г. Банк не признает отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 17 678 тыс. рублей вследствие недостаточной степени уверенности в надежной оценке будущей налогооблагаемой прибыли.

Налоговый эффект от временных разниц за 2020 год представлен следующим образом:

	За 2020 г.
Отложенные активы:	
Кредиты	1 570
Прочие активы	335
Основные средства	1 249
Субординированные займы	81 804
Прочие обязательства	8 071
Итого отложенные налоговые требования	93 029
Отложенные обязательства:	
Активы в форме права пользования	4 480
Средства клиентов	81 804
Итого отложенные обязательства	86 284
Чистый отложенный актив (отложенное обязательство)	6 745

По состоянию на 31.12.2020 г. Банк не признает отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 6 745 тыс. рублей вследствие недостаточной степени уверенности в надежной оценке будущей налогооблагаемой прибыли.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(26 566)	(22 338)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств, отраженных в прибылях и убытках	(0)	(31 650)
Расходы по налогу на прибыль за период	(26 566)	(53 988)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31.12.2020 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

Банк имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	82 301	129 684
Выданные банковские гарантии	6 043 887	5 970 631
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6 944)	(8 335)
Итого обязательства кредитного характера	6 119 244	6 091 980

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложённые активы. На 31 декабря 2019 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 22 059 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

На 31 декабря 2020 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 27 264 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23 Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для него видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Банком признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, операционный, стратегический, регулярный и налоговый риски. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Банк обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками (СУР), Отдел анализа кредитных рисков, Служба внутреннего контроля (СВК), Служба внутреннего аудита (СВА), Руководители структурных подразделений банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как утверждение внутренних нормативных документов по управлению рисками; определение политики Банка в области управления рисками; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, осуществляет проверку деятельности СУР и СВК, информирует Совет директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по руководству комплаенс-функцией Банка, координирует управление комплаенс-рисками, проверяет выполнение комплаенс-функции подразделениями Банка и информирует Председателя Правления и Правление Банка об уровне комплаенс-рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренной внутриванковскими документами.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства.

Кредитный комитет - постоянно действующий коллегиальный орган, который создан по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль над операциями и рисками Банка в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью стратегии в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом ориентиров Стратегии развития Банка и требований Банка России к достаточности капитала.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК):

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками – это предпринимаемые Банком меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергается Банк, включающие в себя следующие процедуры (в зависимости от классификации риска):

- идентификация риска – выявление и классификация риска по видам и группам значимости;
- определение бизнес-процессов, банковских продуктов и услуг, направлений деятельности Банка, которым наиболее присущ данный вид риска;
- установление системы лимитов либо иных контрольных показателей/мероприятий, позволяющих осуществлять контроль принимаемого Банком объема данного риска;
- контроль объемов риска;
- проведение стресс-тестирования риска;
- выявление потенциальных рисков, которые в совокупности со значимыми могут привести к существенным потерям для Банка;
- определение достаточности капитала на покрытие данного типа риска, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования (если применимо), выявленных потенциальных рисков (если применимо).

Идентификация рисков и оценка их значимости.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится 1 (один) раз в год.

В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или в условиях деятельности, характере и масштабах осуществляемых операций Банка, которые могут повлиять на структуру рисков Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк признает риски значимыми на основании оценки системы количественных и/или качественных показателей, установленных в «Методике идентификации значимых рисков» и характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, операционный риск, рыночный риск).

Методы оценки, ограничения и снижения рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая:

- источники данных, используемых для оценки риска (преимущественно – данные отчетности Банка, составляемой по формам и в порядке, установленном нормативными актами Банка России);
- процедуры стресс-тестирования;
- методы для снижения риска и управления остаточным риском.

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании качественных показателей.

С целью ограничения размера, принимаемого Банком риска и соблюдения установленных требований к структуре рисков в Банке, действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску, определенного в Стратегии управления рисками и капиталом;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по структурным подразделениям Банка;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- а также иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита («сигнальные» значения).

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- определение склонности к риску Банка, определение целевой (ожидаемой) структуры значимых для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех значимых рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование;
- анализ многоуровневой отчетности о возникающих рисках и (при необходимости) принятие соответствующих мер по регулированию уровня и структуры рисков.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков, их пересмотр, в зависимости от изменения внешней среды и/или внутренних условий деятельности Банка);
- страхование;
- резервирование средств;
- диверсификация рисков.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска.

Стресс-тестирование – оценка риск-показателей и параметров активов и пассивов в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев, в частности, с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже, чем 1(один) раз в год.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Банк подвержен следующим видам рисков, связанных с финансовыми инструментами:

- кредитный риск, в том числе риск концентрации;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску концентрации - все формы риска концентрации, присущие Банку в связи с наличием значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте, кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- по рыночному риску – изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, изменение стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- по процентному риску банковского портфеля - риск переоценки «ценовой риск» - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной или изменяющейся процентной ставкой. Риск кривой доходности - изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций. Базисный риск - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок. Опционный риск - связан с широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке действует комплекс мер по управлению рисками - приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным документом является «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), кроме того, в Банке действует Политика по оценке и управлению рисками в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительства. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Система управления кредитным риском строится на принципах идентификации риска, оценки степени риска и мониторинга риска.

Одним из органов управления кредитным риском Банка является Кредитный комитет, ключевой целью которого является реализация основных направлений Кредитной политики Банка, формирование надежного и качественного ссудного портфеля при условии минимального риска возможных потерь, координация и контроль за проведением структурными подразделениями Банка единой политики в области кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования денежных ресурсов Банка.

Управление кредитным риском – это принятие комплекса мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ними потерь.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка);

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При оценке кредитного риска необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение степени риска заемщиков, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;
- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Служба управления рисками регулярно составляет отчеты о качестве кредитного портфеля и об уровне кредитного риска на основании утвержденных в Банке показателей и предоставляет его органам управления Банка на рассмотрение.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, физические лица, банки- контрагенты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются, по крайней мере, четыре раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и квартальной финансовой информации. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за

просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением о порядке управления рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: возможности получения требуемых финансовых результатов; недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами; обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный
- фондовый
- товарный
- валютный

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

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

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Валютный риск – это возможность понести убытки вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов и включает в себя:

- непосредственные изменения обменных курсов;
- неустойчивость обменного курса;
- риск перевода.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-

loss). Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2019 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	257 848	31 942	310 734	600 524
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 059			22 059
Средства в других банках	780 099	1 981		782 080
Кредиты и авансы клиентам	1 513 653			1 513 653
Прочие активы	68 179	144		68 323
Текущие требования по налогу на прибыль	6 666			6 666
Итого активов	2 648 504	34 067	310 734	2 993 305
Обязательства				
Средства клиентов	(1 181 009)	(188 348)	(12 650)	(1 382 007)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(96 141)			(96 141)
Субординированные займы	(173 000)	(143 312)		(316 312)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(15 215)			(15 215)
Прочие обязательства	(276 260)	(2)		(276 262)
Итого обязательств	(1 741 625)	(331 662)	(12 650)	(2 085 937)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	906 879	(297 595)	298 084	907 368

По состоянию на 31 декабря 2020 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	121 072	549 281	18 411	688 764
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 264			27 264
Средства в других банках	895 068	2 363		897 431
Кредиты и авансы клиентам	1 629 195			1 629 195
Прочие активы	9 479	144		9 623
Текущие требования по налогу на прибыль	4 501			4 501
Итого активов	2 686 579	551 788	18 411	3 256 778
Обязательства				
Средства клиентов	(948 766)	(384 483)	(14 816)	(1 348 065)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(292 077)			(292 077)
Субординированные займы	(238 000)	(171 022)		(409 022)
Прочие обязательства	(142 188)	(8)		(142 196)
Итого обязательств	(1 621 031)	(555 513)	(14 816)	(2 191 360)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 065 548	(3 725)	3 595	1 065 418

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(186)	(186)	(14 880)	(11 904)
Ослабление доллара США на 5 %	186	186	14 880	11 904
Укрепление евро на 5 %	180	180	14 904	11 923
Ослабление евро на 5 %	(180)	(180)	(14 904)	(11 923)

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

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Источники процентного риска:

- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

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

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительно больше, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительно больше, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а также диверсификацией торгового портфеля, как по эмитентам, так и по срокам. Процентные риски минимизируются принятой политикой привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в быстром реагировании на изменение процентной ставки, а также установлении среднерыночного уровня процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Совокупно по всем валютам	По рублям	По долларам США	По евро
+ 200 базисных пункта	2 374	4 968	(2 426)	(168)
- 200 базисных пункта	(2 374)	(4 968)	2 426	168

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Совокупно по всем валютам	По рублям	По долларам США	По евро
+ 200 базисных пункта	2 010	5 487	(3 264)	(213)
- 200 базисных пункта	(2 010)	(5 487)	3 264	213

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2020 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	На 31.12.2020 г.		
	рубли	доллары	евро
Активы			
Депозит в Банке России	3,7 %	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	7,82 %	-	-
Кредиты и авансы физическим лицам	16,23 %	-	-
Обязательства			
Депозиты юридических лиц	5,00 %	-	-
Депозиты физических лиц до востребования	0,1 %	0,01 %	0,01 %
Депозиты физических лиц	5,92 %	1,05 %	-
Субординированные займы	5,3 %	1,5 %	-
Выпущенные собственные долговые обязательства	3,05 %	-	-

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2019 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	На 31.12.2019 г.		
	рубли	доллары	евро
Активы			
Средства в других банках	5,25 – 6,1 %	-	-
Кредиты клиентам	14 – 22 %	-	-
Обязательства			
Средства клиентов	6,25 – 8,3 %	1,5 %	0,75 %
Субординированные займы	5,0 %	1,5 %	-
Выпущенные собственные долговые обязательства	0,5 – 3,5 %	-	-

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	688 764	-	-	688 764
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 264	-	-	27 264
Средства в других банках	897 431	-	-	897 431
Кредиты и авансы клиентам	1 629 195	-	-	1 629 195
Прочие активы	9 623	-	-	9 623
Текущие требования по налогу на прибыль	4 501	-	-	4 501
Итого активов	3 256 778	-	-	3 256 778
Обязательства				
Средства клиентов	(1 339 344)	(8 721)	-	(1 348 065)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(292 077)	-	-	(292 077)
Субординированные займы	(238 000)	(171 022)	-	(409 022)
Прочие обязательства	(142 196)	-	-	(142 196)
Итого обязательств	(2 011 617)	(179 743)	-	(2 191 360)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 245 161	(179 743)	-	1 065 418

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	600 524	-	-	600 524
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 059	-	-	22 059
Средства в других банках	782 080	-	-	782 080
Кредиты и авансы клиентам	1 513 653	-	-	1 513 653
Прочие активы	68 323	-	-	68 323
Текущие требования по налогу на прибыль	6 666	-	-	6 666
Итого активов	2 993 305	-	-	2 993 305
Обязательства				
Средства клиентов	(1 375 839)	(6 168)	-	(1 382 007)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(96 141)	-	-	(96 141)
Субординированные займы	(173 000)	(143 312)	-	(316 312)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(15 215)	-	-	(15 215)
Прочие обязательства	(276 262)	-	-	(276 262)
Итого обязательств	(1 936 457)	(149 480)	-	(2 085 937)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 056 848	(149 480)	-	907 368

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью Банка включает в себя следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод сбалансированности (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности);
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ состояния требований и обязательств;
- анализ риска ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляется в соответствии с Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

Служба управления рисками (СУР) осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующей в Банке Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности.

В Банке разработан комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности в кризисной ситуации, который проводится в соответствии с «Планом действий в случае возникновения кризиса ликвидности в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)».

В случае дефицита мгновенной ликвидности Банк имеет возможность привлечь денежные средства в нужном объеме и на необходимый срок у Банка России.

Для поддержания ликвидности Банк размещает депозит в Банке России.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Индикаторами риска ликвидности могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2);
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3);

- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4).

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 173,4 %.
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 387,0 %.
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 63,5 %.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2020 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	365 484	854 724	122 829	-	1 343 037
Субординированные займы	-	-	-	409 022	409 022
Выпущенные собственные долговые обязательства	137 750	6 000	140 000	-	283 750
Итого обязательств	503 234	860 724	262 829	409 022	2 035 809

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Прочие	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	688 764	-	-	-	-	-	688 764
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	27 264	27 264
Средства в других банках	897 431	-	-	-	-	-	897 431
Кредиты и авансы клиентам	4 713	370 440	347 436	866 182	40 424	-	1 629 195
Прочие активы	3 720	3 732	991	-	-	1 180	9 623
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	4 501	4 501
Итого активов	1 594 628	374 172	348 427	866 182	40 424	32 945	3 256 778
Обязательства							
Средства клиентов	(366 487)	(858 185)	(123 393)	-	-	-	(1 348 065)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(143 378)	(6 373)	(142 326)	-	-	-	(292 077)
Субординированные займы	-	-	-	(409 022)	-	-	(409 022)
Прочие обязательства	(47 670)	(36 726)	(22 981)	-	-	(34 819)	(142 196)
Итого обязательств	(557 535)	(901 284)	(288 700)	(409 022)	-	(34 819)	(2 191 360)
Чистый разрыв	1 037 093	(527 112)	59 727	457 160	40 424	(1 874)	1 065 418
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	1 037 093	509 981	569 708	1 026 868	1 067 292	1 065 418	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	600 524	-	-	-	-	600 524
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	22 059	22 059
Средства в других банках	782 080	-	-	-	-	782 080
Кредиты и авансы клиентам	43 851	133 419	553 298	783 085	-	1 513 653
Прочие активы	27 267	3 774	37 282	-	-	68 323
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	6 666	6 666
Итого активов	1 453 722	137 193	590 580	783 085	28 725	2 993 305
Обязательства						
Средства клиентов	(657 927)	(724 080)	-	-	-	(1 382 007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 973)	(74 651)	(15 517)	-	-	(96 141)
Субординированные займы	-	-	-	(316 312)	-	(316 312)
Прочие обязательства	(35 647)	(36 781)	(202 262)	(1 572)	-	(276 262)
Итого обязательств	(699 547)	(835 512)	(217 779)	(317 884)	-	(2 070 722)
Чистый разрыв	754 175	(698 319)	372 801	465 201	28 725	922 583
Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года	754 175	55 856	428 657	893 858	922 583	-

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка осуществляет также контроль прочих рисков Банка.

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

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- мониторинг и оценка операционного риска;
- минимизация и поддержание уровня операционного риска на приемлемом уровне.

Банк с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая систему внутреннего аудита. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Банком в рамках процесса стратегического планирования.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Избежать появления опасного для Банка уровня правового риска возможно при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска; мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка. стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банком со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов с контрагентами и по поручению клиентов Банка; мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора; обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Капитал	1 157 915	1 250 192
Активы, взвешенные с учетом риска	7 793 760	7 986 045
Норматив достаточности капитала Н1.0	14,9	15,8

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату 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.

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлены в Примечании 24.

Иерархия 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, при том 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.

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 при оценке обязательств по гарантиям (оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток) использовалась справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) за минусом суммы накопленной амортизации (там, где это необходимо).

Переводы между уровнями.

В 2020 году и в 2019 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		688 764		688 764	688 764
- наличные средства		76 811		76 811	76 811
- остатки по счетам в ЦБР		86 331		86 331	86 331
- остатки по счетам в кредитных организациях		9 601		9 601	9 601
- счета для клиринговых расчетов и платежных систем		516 021		516 021	516 021
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>		27 264		27 264	27 264
<i>Средства в других банках</i>		897 363		897 363	897 431
- депозиты в ЦБР		895 000		895 000	895 068
- депозиты в прочих банках		2 363		2 363	2 363
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		1 620 231		1 620 231	1 629 195
- текущие и не обесцененные кредиты		1 588 655		1 588 655	1 588 771
- просроченные кредиты		31 576		31 576	40 424
Итого активы		3 233 622		3 233 622	3 242 654
<i>Средства клиентов</i>		1 343 053		1 343 053	1 348 065
- средства юридических лиц		106 219		106 219	106 231
- средства физических лиц		1 236 834		1 236 834	1 241 834
<i>Субординированные займы</i>			409 022	409 022	409 022
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>			283 750	283 750	292 077
Итого обязательства		1 343 053	692 772	2 035 825	2 049 164

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2020 г. и 2019 г. Банком осуществлялись операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2020 года и 31.12.2019 года:

	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы на конец отчетного периода	-	389	94 766	-	98	12 083
Процентный доход за отчетный период	-	62	12 288	-	-	21 084
Средства-клиентов на конец отчетного периода	-	29 007	5 622	28 900	5 588	2 330
Субординированные займы	238 000	-	-	173 000	-	-
Процентный расход за отчетный период	11 178	1 540	135	8 650	324	-

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2020 год составили 6 545 тысяч рублей (за 2019 год – 5 178 тыс. рублей).

26 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

27 мая 2021 года.

Председатель Правления
Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер
Барышникова Е.В.

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

50 лист об

