АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным

стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

1. выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2. 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;

3. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

4. делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5. проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

   Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка за 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 обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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 задания по аудиту, по результатам

которого выпущено настоящее аудиторское заключение,

Руководитель Департамента банковского аудита

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

_____ Сабирьянов Альберт Закирьянович

«29» апреля 2021 года

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000074

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

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ПАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2020 года и
закончившийся 31 декабря 2020 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2021

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 210 052	3 786 127
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	58 257	57 745
Средства в других банках	6	6 270	4 531
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	4 132 991	4 916 530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 282 653	1 320 593
Инвестиционная недвижимость	10	26 719	143 796
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	11	153 099	207 086
Прочие активы	12	24 205	25 437
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	22 592	68 450
Текущие требования по налогу на прибыль	22	9 658	11 670
Отложенный налоговый актив	22	0	0
ИТОГО АКТИВОВ		**10 926 496**	**10 541 965**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	1 010	442
Средства клиентов	15	9 291 044	8 977 614
Прочие обязательства	16	84 501	127 156
Обязательство по налогу на прибыль	22	1 187	1 222
Отложенное налоговое обязательство	22	6 066	17 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**9 383 808**	**9 124 175**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	170 978	170 978
Фонд переоценки основных средств	11	72 235	113 849
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 299 475	1 132 963
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**1 542 688**	**1 417 790**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**10 926 496**	**10 541 965**

Президент Банка — С.Н. Викторов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 81 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

		За год, закончившийся	
	Примечание	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Процентные доходы	19	851 142	959 961
Процентные расходы	19	(173 663)	(277 602)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19	**677 479**	**682 359**
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6,7	(19 275)	(56142)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		**658 204**	**626217**
Прибыль/убыток от прекращения признания инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(232)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		964	1 218
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 140)	(641)
Комиссионные доходы	20	197 045	209 371
Комиссионные расходы	20	(119 686)	(117 128)
Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(4 411)	(44739)
Изменение сумм обесценения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	180	(675)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12	(42 992)	(9 667)
Прочие операционные доходы	21	31 493	56 918
Чистые доходы		**719 657**	**720642**
Операционные расходы	21	(490 679)	(545478)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		**228 978**	**175 164**
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	(34 713)	(35 958)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		**194 265**	**139 206**

Президент Банка _____ С.Н. Викторов

Главный бухгалтер _____ Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 81 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Прибыль (Убыток) за отчетный год	**194 265**	**139 206**
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	(52 017)	(24 991)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	10 403	4998
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**(41 614)**	**(19 993)**
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**(41 614)**	**(19 993)**
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**152 651**	**119 213**

Президент Банка _____ С.Н. Викторов

Главный бухгалтер _____ Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 81 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

Показатель	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	**Итого собственный капитал**
Остаток за 31 декабря 2018 г.		**170 978**	**-**	**133 842**	**1 046 514**	**1 351 334**
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-	**-**
Совокупная прибыль (убыток) за период		-	-	(19 993)	139206	**119213**
Изменение стоимости основных средств		-	-	-	8060	**8060**
Прочие движения		-	-	-	24	**24**
Дивиденды	31	-	-	0	(60 841)	**(60 841)**
Остаток за 31 декабря 2019 г.		**170 978**	**-**	**113 849**	**1 132 963**	**1 417 790**
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-	**-**
Совокупная прибыль (убыток) за период		-	-	(41 614)	194 265	**152 651**
Изменение стоимости основных средств					36 891	**36 891**
Дивиденды	31	-	-		(64 644)	**(64 644)**
Остаток за 31 декабря 2020г.		**170 978**	**-**	**72 235**	**1 299 475**	**1 542 688**

Президент Банка — С.Н. Викторов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 81 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	За год, закончившийся	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	863 944	962 127
Проценты уплаченные	19	(186 729)	(265 386)
Чистый доход (расход) от операций с инвестиционными финансовыми активами	8, 9		(232)
Доходы по операциям с иностранной валютой		964	1 218
Комиссии полученные	20	197 045	209 371
Комиссии уплаченные	20	(119 686)	(117 098)
Прочие операционные доходы	21	20 255	57 083
Уплаченные операционные расходы	21	(447 240)	(510 827)
Уплаченный налог на прибыль	22	(49 027)	(39 154)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**279 526**	**297 102**
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(512)	4 317
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	(1 817)	226 863
Чистый (прирост)/снижение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	747 171	(580 558)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12	(5 838)	12 460
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	568	(1 227)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	317 702	42 269
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	16	(25 609)	(7 774)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**1 311 191**	**(6 548)**
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, относящихся к операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через совокупный доход	8	0	0
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемыми по амортизированной стоимости через совокупный доход	9	0	0
Приобретение инвестиционных финансовых активов, относящихся к категории оцениваемых по амортизированной стоимости	9	0	(990 899)
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		42 560	667 056
(Приобретение)/выбытие активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	0	0
(Приобретение)/выбытие основных средств	11	(9735)	(10 700)
Выручка от реализации основных средств	11	139 837	11 271
(Приобретение)/выбытие инвестиционной недвижимости	10	(488)	

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		**172174**	**(323 272)**
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	17	-	-
Выплаченные дивиденды	31	(64 633)	(60 831)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		**(64 633)**	**(60 831)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		5 264	(8 742)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	**1 423 996**	**(399 393)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	**3 786 587**	**4 185 980**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (до вычета резервов под ОКУ)	**5**	**5 210 583**	**3 786 587**

Президент Банка _____ С.Н. Викторов

Главный бухгалтер _____ Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 81 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

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

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

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

ПАО "Банк "Екатеринбург" осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов ПАО "Банк "Екатеринбург" имеет офис в центре города и 43 банкомата в черте города.

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

ПАО "Банк "Екатеринбург" не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

За 31 декабря 2020 года списочная численность персонала Банка составила 235 человек. (2019 год - 253 человека).

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

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

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

Налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено частым вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российского государственного долга, российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкции, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер,

направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Центральным Банком Российской Федерации был разработан ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации в финансовой сфере. В частности, принятые меры касались бухгалтерского учета переоценки по ценным бумагам, возможности включения кредитными организациями операций в 6-ти иностранных валютах в расчет обязательных нормативов по официальному курсу валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020 года, не увеличение резервов по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии. Мониторинг финансовой ситуации осуществляется Банком России на постоянной основе.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В условиях текущей экономической ситуации основными задачами Банка на 2020 год являлись поддержание финансовой устойчивости, концентрация усилий на снижении кредитного риска, а также обеспечение прибыльности деятельности.

Руководство Банка уверенно, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка.

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

3. Принципы составления отчётности.

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

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

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

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской

Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

4. Принципы учетной политики

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

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

– Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);

– Международные стандарты финансовой отчетности (IAS);

– Разъяснения, выпущенные Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности, или бывшим Постоянным комитетом по интерпретациям.

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

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

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

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

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

– требуется каким-либо стандартом или разъяснениям;

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

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

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

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

– активы;
– обязательства;
– капитал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные данным объектом;

– стоимость актива и величина текущего обязательства может быть надёжно оценена;

– принятие решения о включении объекта в баланс должно отвечать требованиям существенности.

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

– существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо экономические выгоды, обусловленные данным объектом;

– признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательств;

– признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов;

– доходы и расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках, когда увеличение в будущих экономических выгодах, связанных с соответствующими активами или уменьшение обязательств могут быть оценены с достаточной степенью надёжности.

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

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

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

– фактическая (первоначальная), стоимость приобретения;

– справедливая стоимость;

– амортизированная стоимость.

4.16. Фактическая (первоначальная) стоимость приобретения.

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

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

4.17. Справедливая стоимость.

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

4.18. Амортизированная стоимость.

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

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

4.19. Добросовестное представление и соответствие МСФО.

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

приводит к формированию такой финансовой отчетности, которая решает задачу добросовестного представления.

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

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

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

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

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

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

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

4.20. Непрерывность деятельности

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

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

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

4.21. Учёт по методу начисления

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

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

4.22. Последовательность представления

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

– вследствие значительного изменения характера деятельности организации или пересмотра ее финансовой отчетности, более приемлемым оказывается другое представление информации или другая классификация;

– какой-либо стандарт или разъяснение требуют изменения в представлении.

4.23. Существенность и агрегирование

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

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

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

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

4.24. Взаимозачёт

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

Оценка активов за вычетом корректирующих статей не является взаимозачётом.

4.25. Сравнительная информация

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

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

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

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

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

4.26. Общие принципы составления отчётности

4.26.1. Полный комплект финансовой отчётности включает следующие компоненты:

а) отчет о финансовом положении;

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

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

4.26.3. Названия статей могут быть изменены в случае:

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

4.26.4. Отдельно представляются следующие статьи:

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

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

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

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

4.27. Отчет о финансовом положении

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

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

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

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

4.28. Отчёт о прибылях и убытках

Отчёт о прибылях и убытках предназначен для представления информации о результатах деятельности Банка за отчётный период. Все статьи доходов и расходов, признаваемые в периоде, включаются в отчёт о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда стандарт или интерпретация требуют иного.

Существенные статьи доходов и расходов раскрываются отдельно.

Форма отчёта о прибылях и убытках для целей представления финансовой отчётности по

МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта о прибылях и убытках может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.29. Отчёт о совокупном доходе

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

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

4.30. Отчёт об изменениях в собственном капитале

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

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

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

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

4.31. Отчёт о движении денежных средств

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

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

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

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

4.32. Примечания к финансовой отчётности

4.32.1 Примечания к финансовой отчётности:

а) представляют информацию об основах подготовки финансовой отчётности и учётной политики Банка;

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

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

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

В том числе:

- описание характера операций и основной деятельности Банка, справочная информация о Банке;
- вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчётности, но необходима для восприятия финансовой отчетности пользователями;
- констатация соответствия составленной финансовой отчётности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчётности, в том числе конкретная основа для подготовки финансовой отчётности;
- принципы учётной политики, принятые Банком для целей подготовки финансовой отчетности и основанные на настоящей учётной политике;
- дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям баланса, отчёта о прибылях и убытках, отчёта о движении денежных средств и отчёта об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;
- описание деятельности Банка по управлению финансовыми рисками, в том числе кредитным, рыночным, страновым, валютным, ликвидности, процентной ставки;
- описание условных обязательств Банка о текущих и возможных судебных разбирательствах; обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с производными финансовыми инструментами; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге и т.д.;
- информация о справедливой стоимости финансовых инструментов;
- информация об операциях со связанными сторонами;
- информация о существенных событиях, произошедших после отчётной даты, но до даты подписания финансовой отчётности руководством Банка и заключения аудиторской организации.

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

4.33. Денежные средства и их эквиваленты

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

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

– денежные средства в кассе;

– остатки на корреспондентском счёте в ЦБ РФ;

– средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах;

– депозиты в Банке России.

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

4.34. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

4.35. Финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОПРЕДЕЛЕНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ

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

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

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

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

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

Основные типы модели учета можно представить следующим образом:

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

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

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

(a) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации[1];

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

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

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

Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации, т.е. после даты изменения бизнес-модели Банк не должен заниматься теми видами деятельности, которые соответствуют прежней бизнес-модели (пункт В4.4.2 МСФО 9). При этом Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые этим изменением финансовые активы, с первого дня периода, следующего за отчетным. Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

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

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

К прекращению признания приводит:

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

Существенная модификация

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

К существенной модификации относятся:

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

Существенная модификация приводит к:

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

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

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

Несущественная модификация

К несущественной модификации относятся все остальные модификации:

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

Несущественная модификация приводит к:
- пересчету валовой балансовой стоимости финансового актива;
- признанию эффекта от модификации в составе прибыли или убытка.

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

Можно выделить следующие этапы пересчета валовой стоимости при модификации:

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

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

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

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

Модификации финансового актива, которые не приводят к прекращению признания, могут влиять на прибыль/убыток двумя способами:
- в результате признания прибыли или убытка от модификации в сумме, равной изменению валовой балансовой стоимости модифицированного финансового актива;
- в результате изменения величины ожидаемых кредитных убытков, признанной в качестве резерва под обесценение, т.е. модификация из-за финансовых трудностей заемщика, так как если модификация привела к уменьшению договорных потоков денежных средств, то уменьшатся и ожидаемые суммы недобора денежных средств.

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

Эффект от пересчета при несущественной модификации признается в ОПУ.

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

Актив является кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств, например:
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора – допущение просроченной задолженности, дефолт;

- предоставление более благоприятных условий заемщику в силу причин, связанных с финансовыми трудностями, которая в ином случае не рассматривалась бы кредитором;
- увеличивается вероятность банкротства должника или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- покупка финансового актива с большим дисконтом, который отражает понесенные кредитные убытки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости

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

Финансовые обязательства

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

4.36. Основные средства и амортизация основных средств

Основные средства – это материальные активы, которые:

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

Объект основных средств признаётся в качестве актива, когда:

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства ежегодно проверяются на обесценение.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.37. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

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

4.38. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано события-

ми или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся план продажи.

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

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

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

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

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

4.40. Аренда

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

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

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

• сумму первоначальной стоимости обязательства п

• любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

• любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и

• оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых полученных арендных стимулов;

• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

• суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

• цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона,

• выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.
Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, определяемой на основании средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям.

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

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

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

Активы в форме права пользования раскрываются по строкам «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о совокупных доходах.

4.41. Прочие активы

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

4.42 Прочие обязательства

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

4.43 Резервы по обязательствам кредитного характера

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

4.44. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.45. Дивиденды

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

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

4.46. Налоги

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

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

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

4.47. Переоценка иностранной валюты

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

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

4.48. Зачёт финансовых активов и обязательств

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

4.49. Учёт влияния инфляции

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

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

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

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

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

Коэффициенты перечёта приведены в таблице

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

4.50. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

4.51. Отчисления в фонды социального назначения

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

4.52. Порядок отражения операций со связанными сторонами

Сторона является связанной с Банком, если:

1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:

- контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
- имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
- осуществляет совместный контроль над Банком;

2) является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;

3) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;

4) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;

5) является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1) или 4);

6) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4) или 5), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;

7) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

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

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

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

4.53. Вознаграждения работникам

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка . Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. Сумма начислений по оплате отпусков рассчитывается исходя из количества дней отпуска по состоянию на каждую отчетную дату, причитающихся работнику , но которые работник не использовал.

4.54. Изменения в учетной политике

Учетная политика, примененная Банком при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использовавшейся при подготовке финансовой отчетности за предыдущие отчетные периоды.
Поправки к Стандартам и интерпретациям, перечисленные ниже, вступили в действие с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 28 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты;
- «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

«Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

Поправки и ссылки в стандартах МСФО на Концептуальные основы.

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", в частности:

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. 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.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. 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 Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2020г. составляют 5 210 052 тыс. руб. (2019г. - 3 786 127 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов и составляет за 2020 год – 58 257 тыс. руб. (2019г. – 57 745 тыс. руб.).

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

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Наличные средства	229 724	221 366
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	3 664 355	2 515 196
-Депозит	3 445 287	2 310 331
Корреспондентские счета в банках:	1 316 504	1 048 604
- Российской Федерации	1 316 504	1 048 604
Счета для расчетов	0	1 421
- в банках Российской Федерации	0	1 421
Итого денежных средств и их эквивалентов	**5 210 583**	**3 786 587**
Резерв под ОКУ	(531)	(460)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**5 210 052**	**3 786 127**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	219 068	3 445 287	3 664 355
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом BBB	-	56 875	56 875
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	1 258 353	1 258 353
- с рейтингом BB	-		
- с рейтингом BBB-	-	-	-
- с рейтингом BB-	-	1 276	1 276
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**219 068**	**4 761 792**	**4 980 859**

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

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»**	**Итого**
- Центральный банк Российской Федерации	204 865	2 310 331	2 515 196
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	1 047 463	1 047 463
- с рейтингом BB	-		
- с рейтингом BBB-	-	-	-
- с рейтингом BBB+	-	-	-
- с рейтингом CCC	-	1141	1141
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**204 865**	**3 358 935**	**3 563 800**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

(в тыс. руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корреспондентские счета в банках				
Сальдо на 1 января 2020 года	**(460)**	**0**	**0**	**(460)**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период Изменения в PD/LGD/EADs	(71)	0	0	(71)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	**(531)**	**0**	**0**	**(531)**

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

(в тыс. руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корреспондентские счета в банках				
Сальдо на 1 января 2019 года	**0**	**0**	**0**	**0**

Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период Изменения в PD/LGD/EADs	(460)	0	0	(460)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**(460)**	**0**	**0**	**(460)**

Корреспондентские счета и депозиты в ЦБ, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов не имеют обеспечения. Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 23. Справедливая стоимость денежных средств представлена в Примечании 27.

6. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Счета для расчетов	**6 295**	**4 550**
- в банках Российской Федерации	6 295	4 550
Кредиты и депозиты	**79 932**	**79 932**
- в банках Российской Федерации	79 932	79 932
Векселя банков Российской Федерации	**0**	**0**
Резерв под ОКУ	(79 957)	(79 951)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	**6 270**	**4 531**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся на 31 декабря 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Сальдо на 1 января 2020 года	**(19)**	-	**(79 932)**	**(79 951)**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(6)			(6)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	**(25)**	-	**(79 932)**	**(79 957)**

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

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

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	6 295	4 550
- в Банке России		
Итого текущих и необесцененных	**6 295**	**4 550**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	**79 932**	**79 932**
Средства в других банках до вычета резерва	**86 227**	**84 482**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(79 957)	(79 951)
Итого средств в других банках	**6 270**	**4 531**

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Корпоративные кредиты	662 320	1 005 795
Кредиты физическим лицам	3 915 332	4 522 947
Дебиторская задолженность	82 581	3 600
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**4 660 233**	**5 532 342**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(527 242)	(615 812)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	**4 132 991**	**4 916 530**

По состоянию за 31 декабря 2020г и за 31 декабря 2019г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2020г Банк имеет 1заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2019г.- 1). Совокупная сумма этих кредитов составляет 230 000 тыс. руб. или 34.7% от общего объема кредитов юридических лиц (за 31 декабря 2019 года – 230 000 тыс. руб. или 26,5 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2020г 62 073тыс. руб. или 1.58% от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2019г. - 66 280 тыс. руб. или 1,55%).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2020 года	**75 004**	**0**	**148 486**	**223 490**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				**20 630**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20 912	2 944	111 818	**135 674**
Изменения в PD/LGD/EADs	(51 812)	6 003	(10 287)	**(56 096)**
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(20 861)	0	(117 416)	**(138 277)**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	(3 185)	(1 426)	**(4 611)**
Списано за счет резерва	0	0	(25 486)	**(25 486)**
Сальдо на 31 декабря 2020 года	**23 243**	**5 762**	**105 689**	**134 694**
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2020 года	**31 360**	**603**	**356 759**	**388 722**

Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				**(9 813)**
Изменения в PD/LGD/EADs	(1 221)	52 394	75 603	**126 776**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	37 310	2 362	380 363	**420 035**
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(37 274)	(45 909)	(462 070)	**(545 253)**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	(8 038)	(2 876)	(1 602)	**(12 516)**
Списано за счет резерва	0	0	(7 228)	**(7 228)**
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	**22 137**	**6 574**	**341 825**	**370 536**
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2020 года	-	-	**3 600**	**3 600**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				18 412
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18 412	-	-	18 412
Финансовые активы, признание которых было прекращено)	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	-	**3 600**	**22 012**
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	**63 792**	**12 336**	**451 114**	**527 242**

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2019 года	**59 154**	**-**	**259 968**	**319 122**

Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				**11212**
Изменения в PD/LGD/EADs	6435		(3878)	2557
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	19635			19635
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10220)		(760)	(10980)
Финансовые активы, признание которых было прекращено уступкой права требования			(42773)	(42773)
Списано за счет резерва			(64071)	(64071)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**75004**		**148486**	**223 490**
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2019 года	**21 120**	**83**	**356 330**	**377 533**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				**46853**
Изменения в PD/LGD/EADs	13119	(3316)	**(30406)**	**(20603)**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17462	13	**1053**	18528
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6734)	3217	**(13332)**	(16849)
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	(13607)	606	78778	65777
Финансовые активы, признание которых было прекращено уступкой права требования			(1203)	(1203)
Списано за счет резерва			**(34461)**	(34461)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**31 360**	**603**	**356759**	**388722**
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2019 года	-	-	**3 600**	**3 600**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретен-	-	-	-	-

ные финансовые активы				
Финансовые активы, признание которых было прекращено)	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	**3 600**	**3 600**
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**106364**	**603**	**508845**	**615812**

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2020г – 11,3% (2019г-11,2%).

Далее, представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	78 981	-
Прочие размещенные средства	3 600	3 600
Итого дебиторской задолженности	**82 581**	**3600**
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(22 012)	(3 600)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	**60 569**	**0**

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Виды экономической деятельности	**31 декабря 2020 года**		**31 декабря 2019 года**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Операции с недвижимым имуществом	145 736	3,13%	377 416	6,82
Организация сбора и утилизации отходов	100 000	2.15%	-	
Транспорт и связь	230 000	4,94%	212 646	3,84
Оптовая и розничная торговля	83 032	1,78%	96 491	1,74
Строительство	39845	0,86%	9 964	0,18
Обрабатывающие производства	46 049	0,99%	0	0,00
Прочие	21258	0,46%	312 833	5,70
Физические лица	3994313	85,7%	4 522 947	81,72
Итого	**4 660 233**	100,00%	**5 532 342**	**100,00**
Резерв под обесценение	(527 242)	x	(615 812)	x
Итого чистой ссудной задолженности	**4 132 991**	**x**	**4 916 530**	**x**

Анализ обеспечения.

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

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

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

Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Решение о возможных способах реализации заложенного имущества принимается Кредитным комитетом Банка. Возможны следующие виды реализации залога: добровольная реализация, внесудебная реализация, оформление договора об отступном.

На 31 декабря 2020 года амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 132 991 тыс. руб. (2019г.: 4 916 530 тыс. руб.).

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

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

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. отсутствуют**.**

9. Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 286 126**	**1 324 235**
Российские государственные облигации	1 286 126	1 324 235
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(3 473)	(3 642)
Итого инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 282 653**	**1 320 593**

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2020 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,1% годовых.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-**	**Итого**

		обесцененными (2 стадия)	обесцененными (3 стадия)	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости **Всего резерв на 1 января 2020 года**	**3 642**	**-**	**-**	**3 642**
Российские государственные облигации				
Сальдо на 1 января 2020 года	3 642	-	-	3 642
Изменения в PD/LGD/EADs	(54)	-	-	(54)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		-	-	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(115)	-	-	(115)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	3 473	-	-	3 473
Корпоративные облигации				
Сальдо на 1 января 2020 года	**0**	**-**	**-**	**0**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	-	-
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-
ВСЕГО резерв на 31 декабря 2020 года	**3 473**	**-**	**-**	**3 473**

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

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости **Всего резерв на 1 января 2019 года**	**2 967**	**-**	**-**	**2 967**
Российские государственные обли-				

гации				
Сальдо на 1 января 2019 года	**2 967**	**-**	**-**	**2 967**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	675	-	-	675
Изменения в PD/LGD/EADs	(444)	-	-	(444)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3071	-	-	3071
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1952)	-	-	(1952)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**3 642**	**-**	**-**	**3 642**
Корпоративные облигации				
Сальдо на 1 января 2019 года	**-**	**-**	**-**	**-**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	-	-
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
ВСЕГО резерв на 31 декабря 2019 года	**3 642**	**-**	**-**	**3 642**

Далее приводится информация о качестве инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Текущие и необесцененные		
Российские государственные облигации	1 286 126	1 324 235
Корпоративные облигации	0	0
Всего	**1 286 126**	**1 324 235**
Резерв	(3 473)	(3 642)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 282 653**	**1 320 593**

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

10. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Стоимость на начало года	**143 796**	**198 938**
Изменение справедливой стоимости в течение года	(4 411)	(44 739)
Приобретения	488	1520
Выбытие инвестиционной недвижимости	(113 154)	(11 923)
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из другой категории	-	-
Стоимость на конец периода	**26 719**	**143 796**
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	**15 751**	**(23 836)**
Арендный доход	12 347	20 837
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	(4 411)	(44 739)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	7 815	66
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

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

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

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года независимым специалистом-оценщиком Вахромеевой Ксенией Борисовной (ООО «Группа компаний «Метрикс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» № 1028 от 27.12.2018 г.)). Согласно отчетов оценщика недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности переоценена по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила за 31.12.2020 –26 719 тыс.руб. (за 31.12.2019 – 143 796 тыс.руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 802 тыс. руб. (на 31.12.2019: 4 314 тыс. руб.) ниже/выше.

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

(в тыс.руб.)	**Здания и капитальные вложения**	**Земля**	**Компьютерное оборудование**	**Транспортные средства**	**Офисное оборудование**	**Нематериальные активы (без НДС)**	**Итого**
Стоимость (оценка) на 01.01.2018г	**110 418**	**-**	**41 469**	**7 743**	**92 536**	**15 768**	**267 934**
Поступления (капитальные вложения)	1 679	-	7 927	-	-	7 461	**17 067**
Модернизация	-	-	-	-	9 219	-	**9 219**

Выбытие	-25 859	-	-9 010	-	-15 083	-	**-49 952**
Переоценка	-	-	-	-	-	-	**-**
Стоимость (или оценка) за 31.12.2018	**86 238**	**-**	**40 386**	**7 743**	**86 672**	**23 229**	**244 268**
Накопленная амортизация на 01.01.2018	**372**	**-**	**34 301**	**3 935**	**60 660**	**1 573**	**100 841**
Амортизационные отчисления	73	-	3 015	1 462	10 566	3 694	**18 810**
Выбытие	-303	-	-9 010	-	-14 423	-	**-23 736**
Переоценка	-	-	-	-	-	-	**-**
Накопленная амортизация за 31.12.2018	**142**	**-**	**28 306**	**5 397**	**56 803**	**5 267**	**95 915**
Балансовая стоимость за 31.12.2018	**86 096**	**-**	**12 080**	**2 346**	**29 869**	**17 962**	**148 353**
Стоимость (оценка) на 01.01.2019г	**86238**	**-**	**40 386**	**7 743**	**86 672**	**23 229**	**244 268**
Поступления (капитальные вложения)	-	-	1 885	-	3 263	13 156	18 304
Модернизация	-	-	-	-	726	-	726
Выбытие	(1 679)	-	-431	-789	(9 198)	-	(12 097)
Переоценка	(15 874)	-	-	-	-	-	(15 874)
Стоимость (или оценка) за 31.12.2019	**68 685**	**-**	**41 840**	**6 954**	**81 463**	**36 385**	**235 327**
Накопленная амортизация на 01.01.2019	**142**	**-**	**28 306**	**5 397**	**56 803**	**5 267**	**95 915**
Амортизационные отчисления	60	-	3 732	1 194	9 172	4 485	18 643
Выбытие	-	-	-431	-789	(9 171)	-	(10 391)
Накопленная амортизация за 31.12.2019	**202**	**-**	**31 607**	**5 802**	**56 804**	**9 752**	**104 167**
Балансовая стоимость за 31.12.2019	**68 483**	**-**	**10 233**	**1 152**	**24 659**	**26 633**	**131 160**
Стоимость (оценка) на 01.01.2020г	**68 685**	**-**	**41 840**	**6 954**	**81 463**	**36 385**	**235 327**
Поступления (капитальные вложения)	2 026	3 450	5 132	0	2 173	49	12 830
Модернизация	-	-	777	0	569	2 476	3 822
Перекласификация	15 866	-	0	0	0	0	15 866

Выбытие	(2 357)	-	(1 439)	0	(4 715)	(310)	(8 821)
Переоценка	(8 596)	312	0	0	0	0	(8 284)
Стоимость (или оценка) за 31.12.2020	**75 624**	**3 762**	**46 310**	**6 954**	**79 490**	**38 600**	**250 740**
Накопленная амортизация на 01.01.2020	**202**	**-**	**31 607**	**5 802**	**56 804**	**9 752**	**104 167**
Амортизационные отчисления	61	-	4 055	1 152	8 035	5 646	18 949
Выбытие	-	-	(1 439)	-	(4 385)	(102)	(5 926)
Накопленная амортизация за 31.12.2020	**263**	**0**	**34 223**	**6 954**	**60 454**	**15 296**	**117 190**
Балансовая стоимость за 31.12.2020	**75 361**	**3 762**	**12 087**	**0**	**19 036**	**23 304**	**133 550**

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

Ограничений прав собственности на основные средства в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года независимым специалистом-оценщиком Вахромеевой Ксенией Борисовной (ООО «Группа компаний «Метрикс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» № 1028 от 27.12.2018 г.)). Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость зданий составила за 31.12.2020г. 75 361 тыс.руб. (за 31.12.2019г – 68 483 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 2 261тыс. руб. (31 декабря 2019 года была бы на 2 054 тыс. руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 31 декабря 2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 18 059 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2019г.- 28 462 тыс.руб).

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

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

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

На 01.01.2021 г. авансовые платежи за нематериальные активы, произведены не были.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2020 года:

(в тыс. руб.)	АФПП
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**77 066**
Поступление	17842
Выбытие	-
Стоимость на 31 декабря 2019 года	94 908
Накопленная амортизация	(18 982)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**75 926**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**75 926**
Приобретение	13 881
Выбытие	(75 741)
Изменение стоимости АФПП (в т.ч. связанное с COVID – 19)	(6 507)
Начисление амортизации за 2020 год	(16 993)
Амортизация по выбывшим АФПП	28 983
Остаточная стоимость на 01.01.2021	**19 549**

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	252	333
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	11 010	13 078
Резерв под обесценение	-	-
Итого прочих финансовых активов	**11 262**	**13 411**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	-	16
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	9 290	9 870
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 653	347
Прочие	-	1 793
Резерв под обесценение	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	**12 943**	**12 026**
Итого резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого прочих активов	**24 205**	**25 437**

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	**2020**	**2019**
На начало периода	**0**	**0**
Создание (восстановление) резерва за период	42 992	9343
Прочие активы, списанные как безнадежные	(42 992)	(9343)
На конец периода	**0**	**0**

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Здания и земля	22 592	68 450
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**22 592**	**68 450**

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии

справедливой стоимости (Примечание 27).

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

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Активы были оценены по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2020г.

Оценка справедливой стоимости произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года ООО «Группа компаний «Метрикс».

Стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 31.12.2020г. 22 592 тыс.руб. (за 31.12.2019г. 68 450 тыс.руб.).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 678 тыс. руб. (на 31.12.2019 г.: 2 053 тыс. руб.) ниже/выше.

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Корреспондентские счета других банков	1 010	442
Кредиты и депозиты других банков	-	-
Итого средства других банков	**1 010**	**442**

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

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	**2 051 191**	**2 394 936**
текущие (расчётные) счета	650 081	946 273
срочные депозиты	1 401 110	1 448 663
Физические лица	**7 239 104**	**6 582 089**
текущие счета (вклады «до востребования»)	4 508 047	3 298 598
срочные вклады	2 731 057	3 283 491
Средства в расчетах	**749**	**589**
Итого средств клиентов	**9 291 044**	**8 977 614**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	**31 декабря 2020 года**		**31 декабря 2019 года**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	627 871	6,8	548 840	6,1
Эл/энерг., газ и водоснабжение	35 696	0,4	507 615	5,7
Строительство	118 580	1,3	128 247	1,4
Транспорт	92 984	1,0	143 154	1,6
Оптовая и розничная торговля	89 267	1,0	65 732	0,7
Операции с недвижимым имуществом	309 907	3,3	340 977	3,8
Прочие	812 154	8,7	715 322	8,0
Физические лица	7 204 585	77,5	6 527 727	72,7
Итого средств клиентов	**9 291 044**	**100**	**8 977 614**	**100**

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

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

16. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	20 184	78 329
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	20 396	21 708
Обязательство по фонду страхования вкладов	6 488	9238
Страховые взносы	4 307	
Невыясненные суммы	144	1 425
Расчеты по выданным банковским гарантиям	5 199	3 631
Прочие	-	4111
Итого прочих финансовых обязательств	**56 718**	**118 442**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	7 050	1 816
Дивиденды к уплате	37	26
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	11 876	6 457
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	519	415
Прочие	8 301	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	**27 783**	**8 714**
Итого прочих обязательств	**84 501**	**127 156**

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

На 1 января 2020г.	**78329**
Уменьшение арендных обязательств	(9092)
Поступление	13881
Выбытие	(47397)
Процентные расходы	4013
Платежи	(18743)
Доходы от выбытия	(807)
На 31 декабря 2020г.	**20184**

17. Уставный капитал.

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	**7 605 168**	**10**	**170 978**	**7 605 168**	**10**	**170 978**

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года резервный фонд составлял 3 803 тыс. рублей.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(52 017)	(24 991)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода	**(52 017)**	**(24 991)**
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	10 403	4 998
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	**(41 614)**	**(19 993)**

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

19. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2020**	**2019**
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	649 459	707 320
Корреспондентские счета и депозиты БР	104 773	148 316
Финансовые активы (ценные бумаги)	96 910	104 325
Всего процентные доходы	**851 142**	**959 961**
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	(109 704)	(180 228)
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(59 946)	(91 632)
Обязательства по аренде	(4013)	(5 742)
Всего процентные расходы	**(173 663)**	**(277 602)**
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	**677 479**	**682359**

20. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2020**	**2019**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	184 862	201 900
Комиссия по выданным гарантиям	9 742	7 471
Комиссия по прочим операциям	2 441	-
Итого комиссионных доходов	**197 045**	**209 941**
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств, пластиковым картам	(114 787)	(111 511)
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(4 869)	(5 598)
Комиссия по валютным операциям	(30)	(15)
Комиссия по операциям с ценными бумагами		(4)
Итого комиссионных расходов	**(119 686)**	**(117 128)**
Чистый комиссионный доход	**77 359**	**92 243**

21. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2020**	**2019**
Операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	21 916	1 440
Доходы от выбытия основных средств	-	-
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	7051	33 493
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	-	20 903
Прибыль/убыток от расторжения договоров	705	826
Прибыль от списания кредиторской задолженности	755	214
Штрафы, пени и неустойки полученные	-	19
Прочее	1 066	23
Итого операционных доходов	**31493**	**56 918**
Операционные расходы		
Расходы на оплату труда	(215 797)	(279 194)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(4 030)	(2 967)
Канцелярские и прочие офисные расходы	-	(8 011)
Расходы на аренду	(1 614)	-
Расходы на страхование	(59 874)	(45 111)

Ремонт и обслуживание	(20 493)	(14 491)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	(95 623)	(94 096)
Прибыль/убыток от операций переуступки кредитов	-	-
Амортизационные отчисления (ОС и НМА)	(18 949)	(18 643)
Амортизационные отчисления (активы в форме права собственности)	(16 993)	(18 982)
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(8 130)	(8 401)
Расходы на обеспечение безопасности	(4 516)	(4 427)
Информационно-консультационные услуги	(39 155)	(42 267)
Расходы на рекламу и маркетинг	(4 730)	(3 627)
Прочие	-	(3 385)
Итого операционные расходы	**(490 679)**	**(545 478)**

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	**2020**	**2019**
Текущие расходы по налогу на прибыль	35 985	40 062
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 272)	(4 104)
Налог на прибыль недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах		-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	**34 713**	**35 958**

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

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

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

(в тыс. руб.)	**2020**	**2019**
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	**228 978**	**175 164**
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(45 796)	(35 033)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	13 250	1 790
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке15%	(2 167)	(865)
Налоговый убыток, погашенный (признанный) в текущем периоде	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**(34 713)**	**(35 958)**

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 отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% .

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

Временные разницы за 2020 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	отложенные налоговые обязательства, тыс.руб.		отложенные налоговые активы,тыс. руб.		
	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	Всего
Данные по расчету РСБУ	**29 308**	**18 059**	**(38 536)**	**-**	**8 831**
Основные средства	-	-	(1 040)	-	(1 040)
Прочие активы	-	-	(1 829)	-	(1 829)
Прочие	104	-	-	-	104
Данные по расчету МСФО	**29 412**	**18 059**	**(41 405)**	**-**	**6 066**

Временные разницы за 2019 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	**2019 год**	**Изменение 2019-2018**	**2018 год**
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(31449)	(25954)	(5 495)
Инвестиционная недвижимость	(25953)	(11 151)	(14 802)
Операции с ценными бумагами	(224)	(224)	-
Обязательства по выплате вознаграждений работниками	(4386)	(8521)	4135
Общая сумма отложенного налогового актива	**(62012)**	**(45850)**	**(16162)**
Амортизация основных средств	22580	15322	7 258
Дисконт по ценным бумагам	860	(1 341)	2 201
Обязательства по выплате вознаграждений работникам			
Прочее	8524	8438	86
Корректировки_МСФО 9	19 327	19 327	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**51291**	**41746**	**9545**
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	**(10 721)**	**(4 104)**	**(6 617)**
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в ПСД	**28 462**	**(4 998)**	**33 460**
ВСЕГО, в том числе с учетом изменений	**17 741**	**(9 102)**	**26 843**

*) Отложенное налоговое обязательство в сумме 18 059 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2020 года (2019 г – 28 462 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

23. Управление рисками.

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

Политика по управлению рисками.

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

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск и регуляторный риск;
- методы управления рисками и порядок их применения;
- организационную систему управления рисками;
- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Управление внутреннего контроля;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Управления рисков.

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

В 2020 году Управление рисков осуществляло функции анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Управление кредитования проводило постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализующиеся кредитные риски.

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

В течение 2020 года в целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использовал подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки.

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

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

(в тысячах рублей)	**2020 год**			**2019 год**		
	Страны ОЭСР	**Страны НЕ-ОЭСР**	**Неопред.** (вкл. резервы на возможные потери)	**Страны ОЭСР**	**Страны НЕ-ОЭСР**	**Неопред.** (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	5 210 583	(531)	0	3 786 587	(460)
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	58 257		0	57 745	-
Средства в других банках	0	86 227	(79 957)	0	84 482	(79 951)
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	4 660 233	(527 242)	0	5532342	(615 812)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 286 126	(3 473)	0	1 324 235	(3 642)
Инвестиционная недвижимость	0	26 719		0	143 796	0
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	0	153 099		0	207 086	0
Прочие активы	0	24 205		0	25 437	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	22 592		0	68 450	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	9 658		0	11 670	0
ИТОГО АКТИВОВ	**0**	**11 537 699**	**(611 203)**	**0**	**11 241 830**	**(699865)**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	1 010	0	0	442	0
Средства клиентов	0	9 291 044	0	0	8 977 614	0
Прочие обязательства	0	84 501	0	0	127 156	0
Обязательство по налогу на прибыль	0	1 187	0	0	1 222	0
Отложенное налоговое обязательство	0	6 066		0	17 741	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**0**	**9 383 808**	**-**	**0**	**9 124 175**	**-**
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**0**	**2 153 891**	**(611 203)**	**0**	**2 117 655**	**(699865)**

Данные ОЭСР использованы из ф.0409401.

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

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности характеризует способность своевременного выполнения Банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых

обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

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

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

В течение 2020 года на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2020 года:

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 210 583				(531)	5 210 052
Обязательные резервы на счетах в Банке России	58 257	-	-	-	-	58 257
Средства в других банках	86 227	-	-	-	(79 957)	6 270
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	79 676	442 126	483 438	3 654 993	(527 242)	4 132 991
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 450	-	106 510	1 142 166	(3 473)	1 282 653
Прочие финансовые активы	11 262	-	-	-	-	11 262
Итого финансовых активов	**5 483 455**	**442 126**	**589 948**	**4 797 159**	**(611 203)**	**10 701 485**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 010	-	-	-	-	1 010

Средства клиентов	5 916 340	428 014	369 188	2 577 502	-	9 291 044
Прочие финансовые обязательства	36 534	3 440	3 546	13 198		56 718
Итого финансовых обязательств	**5 953 884**	**431 454**	**372 734**	**2 590 700**	**-**	**9 348 772**
Чистый разрыв ликвидности	(470 429)	10 672	217 214	2 206 459	(611 203)	1 352 713
Совокупный разрыв ликвидности	(470 429)	(459 757)	(242 543)	1 963 916		

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 786 587	-	-	-	(460)	3 786 127
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 745	-	-	-	-	57 745
Средства в других банках	84 482	-	-	-	(79 951)	4 531
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	93136	466 906	611 688	4360612	(615 812)	4 916 530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 445	10 359	90 704	1 185 727	(3 642)	1 320 593
Прочие финансовые активы	13 411	-	-	-	-	13 411
Итого финансовых активов	**4072806**	**477 265**	**702 392**	**5546339**	**(699865)**	**10 098 937**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	442	-	-	-	-	442
Средства клиентов	5 036 618	702 864	794 779	2 443 353	-	8 977 614
Прочие финансовые обязательства	15567	34337	9792	58746		118 442
Итого финансовых обязательств	**5 052 627**	**737201**	**804571**	**2502098**	**-**	**9 096 498**
Чистый разрыв ликвидности	(979821)	(259 936)	(102179)	3044241	(699865)	1 002 439
Совокупный разрыв ликвидности	(979821)	(1239757)	(1341936)	1 702 305		

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

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 1 года**	**Всего**
ПАССИВЫ					
Средства других банков	1 010	-	-	-	1 010
Средства клиентов	5 965 002	438 575	378 298	2 831 901	9 613 776
Прочие финансовые обязательства	35 626	-	-	-	35 626
Обязательства по аренде		3456	3 621	13 792	20 869
Неиспользованные кредитные линии	280 602	-	-	-	280 602
Финансовые гарантии	660 212	-	-	-	660 212
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	**6 942 452**	**442 031**	**381 919**	**2 845 693**	**10 612 095**

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

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

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

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

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2020г.:

(в тысячах рублей)							**на конец**
		До 1 месяца	**Свыше месяца до 6 мес**	**Свыше 6 мес до 1 года**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
АКТИВЫ							
Депозиты в Банке России	4,8%	3 445 287	-	-	-	-	3 445 287
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,6%	79 676	442 126	483 438	3 654 993	(527 242)	4 132 991
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,7%	37 450		106 510	1 142 166	(3 473)	1 282 653
Всего активов, по которым начисляются проценты		**3 562 413**	**442 126**	**589 948**	**4 797 159**	**(530 715)**	**8 860 931**
Денежные средства и их эквиваленты		1 765 296				(531)	1 764 765
Средства в других банках		86 227				(79 957)	6 270
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		58 257					58 257
Инвестиционное имущество					26 719	-	26 719
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-		22 592		-	22 592

Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		-	-	-	153 099	-	153 099
Текущие требования по налогу на прибыль		-	9 658	-	-	-	9 658
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		-	-	-	-		-
Прочие активы		24 205				-	24 205
Всего активов, по которым не начисляются проценты		**1 933 985**	**9 658**	**22 592**	**179 818**	**(80 488)**	**2 065 565**
ИТОГО АКТИВЫ		**5 496 398**	**451 784**	**612 540**	**4 976 977**	**(611 203)**	**10 926 496**
ПАССИВЫ							
Средства банков		1 010	-	-	-	-	1 010
Средства клиентов	3,7%	757 463	428 014	369 188	2 577 502		4 132 167
Обязательства по аренде		-	3 440	3 546	13 198	-	20 184
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		**758 473**	**431 454**	**372 734**	**2 590 700**	**-**	**4 153 361**
Средства банков		-					-
Средства клиентов		5 158 877					5 158 877
Отложенное налоговое обязательство					6 066	-	6 066
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 187					1 187
Прочие обязательства		35 781	28 536				64 317
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		**5 195 845**	**28 536**	**-**	**6 066**	**-**	**5 230 447**
ИТОГО ПАССИВЫ		**5 954 318**	**459 990**	**372 734**	**2 596 766**	**-**	**9 383 808**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		**2 803 940**	**10 672**	**217 214**	**2 206 459**	**(530 715)**	**4 707 570**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**2 803 940**	**2 814 612**	**3 031 826**	**5 238 285**		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		25,66%	25,76%	27,75%	47,94%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2019г.:

(в тысячах рублей)							**на конец**
		До 1 месяца	**Свыше месяца до 6 мес**	**Свыше 6 мес до 1 года**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,3	2 310 331	-	-	-	-	2 310 331
Средства в других банках	6,7	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,4	93 136	466 906	611 688	4 360 612	(615 812)	4 916 530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,4	37 445	10 359	90 704	1 185 727	(3 642)	1 320 593
Всего активов, по которым начисляются проценты		**2 440 912**	**477 265**	**702 392**	**5 546 339**	**(619 454)**	**8 547 454**
Денежные средства и их эквиваленты		1 476 256	-	-	-	(460)	1 475 796
Средства в других банках		84 482	-	-	-	(79 951)	4 531
Обязательные резервы на счетах в Банке России		57 745	-	-	-	-	57 745
Инвестиционное имущество		-	-	-	143 796	-	143 796
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	68 450	-	-	68 450
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		-	-	-	207 086	-	207 086
Текущие требования по налогу на прибыль		-	11 670	-	-	-	11 670
Прочие активы		25 437	-	-	-	-	25 437
Всего активов, по которым не начисляются проценты		**1 643 920**	**11 670**	**68 450**	**350 882**	**(80 411)**	**1 994 511**
ИТОГО АКТИВЫ		**4 084 832**	**488 935**	**770 842**	**5 897 221**	**(699 865)**	**10 541 965**
ПАССИВЫ							

Средства банков		442	-	-	-	-	442
Средства клиентов	5,7	791 729	702 864	794 779	2 443 353	-	4 732 725
Обязательства по аренде		1 632	8 159	9 792	58 746	-	78 329
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		**793 803**	**711 023**	**804 571**	**2 502 099**	**-**	**4 811 496**
Средства банков							
Средства клиентов		4 244 889	-	-	-	-	4 244 889
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	17 741	-	17 741
Обязательство по налогу на прибыль		1 222	-	-	-	-	1 222
Прочие обязательства		29 235	19 592				48 827
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		**4 275 346**	**19 592**	**-**	**17 741**	**-**	**4 312 679**
ИТОГО ПАССИВЫ		**5 069 149**	**730 615**	**804 571**	**2 519 840**	**-**	**9 124 175**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		**1 647 109**	**(233 758)**	**(102 179)**	**3 044 240**	**(619 454)**	**3 735 958**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**1 647 109**	**1 413 351**	**1 311 172**	**4 355 412**		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		15,62%	13,4%	12,44%	41,31%		

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

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

(тыс.руб.)	2020		2019	
	Воздействие на прибыль или убыток	**Воздействие на собственный капитал**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственный капитал**
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	47 075	37 660	37 359	29 888
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(47 075)	(37 660)	(37 359)	(29 888)

Если бы за 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2020 год составила бы на 47 075 тыс. руб. (за 2019г. на 37 359 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения процентных доходов по кредитам, увеличения процентных расходов по депозитам клиентов.

Валютный риск.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Рубли	**Долл. США**	**Евро**	**Резервы**	**Всего**
		курс ЦБР на 31.12.2020 73,8757 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2020 90,6824 руб. за 1 евро	**(включая резервы на потери)**	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5134515			(531)	5210052
Обязательные резервы на счетах в Банке России	58257				58257
Средства в других банках	86227			(79957)	6270
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4660233			(527242)	4132991
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1286126			(3473)	1282653
Инвестиционная недвижимость	26719				26719
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22592				22592
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	153099				153099
Текущие требования по налогу на прибыль	9658				9658
Отложенный налоговый актив					
Прочие активы	24168	37			24205
ИТОГО АКТИВОВ	**11461594**	**66033**	**10072**	**(611203)**	**10926496**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1010				1010
Средства клиентов	9215836	65166	10042		9291044
Прочие обязательства	84210	291			84501
Обязательство по налогу на прибыль	1187				1187
Отложенное налоговое обязательство	6066				6066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**9308309**	**65457**	**10042**		**9383808**
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**2153285**	**576**	**30**	**(611203)**	**1542688**

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

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

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

(тыс.руб.)	2020		2019	
	Воздействие на прибыль или убыток	**Воздействие на собственный капитал**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственный капитал**
Укрепление доллара США на 30%	173	138	(170)	(136)
Ослабление доллара США на 30%	(173)	(138)	170	136
Укрепление евро на 30%	9	7	129	103
Ослабление евро на 30%	(9)	(7)	(129)	(103)

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

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

Операционный риск – это риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

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

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

Отчеты об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, в течение 2020г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Уровень операционного риска в 1,2,3 и 4 кварталах 2020г. признан «приемлемым», эффективность управления операционным риском за 3 квартал 2020г. оценивалась Советов директоров Банка как «удовлетворительная», за 1,2, и 4 кварталы 2020г. как «хорошая».

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

Правовой риск.

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

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

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;

- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;

- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

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

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

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

24. Управление капиталом.

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

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

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

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

• достаточность базового капитала 4,5% (Н1.1);
• достаточность основного капитала 6% (Н1.2);

• достаточность собственных средств (капитала) 8% (Н1.0).
В течение 2020 года и 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленному уровню.

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

(в тысячах рублей)	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Источники базового капитала		
Уставный капитал	76 052	75 697
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 091 222	1 002 805
Резервный фонд	3803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(23 380)	(26 633)
Базовый капитал, итого:	**1 147 697**	**1 055 672**
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	234 423	230 374
Дополнительный капитал, итого	**234 423**	**230 374**
Собственные средства (капитал)	**1 382 120**	**1 286 046**
Активы, взвешенные с учетом риска	**7 603 388**	**8 820 878**
Достаточность базового капитала в %	**15,276**	**12,165**
Достаточность собственных средств (капитала) в %	**18,178**	**14,580**

В течении 2020 года и 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства.

Экономическая среда.

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

Судебные иски.

17.02.2020г. между Банком и ответчиком было заключено мировое соглашение в рамках дела по иску Банка к Администрации города Екатеринбурга о взыскании задолженности по муниципальной гарантии в сумме 46 740 979,81 руб. По мировому соглашению Администрации города Екатеринбурга оплачивает Банку - 46 740 979,81 руб. в соответствии со следующим графиком погашения задолженности:

№ п/п	**Дата платежа**	**Сумма платежа, руб.**
1	до 01.04.2020	5 842 622,48
2	до 01.07.2020	5 842 622,48
3	до 01.10.2020	5 842 622,48
4	до 15.01.2021	5 842 622,48
5	до 01.04.2021	5 842 622,48
6	до 01.07.2021	5 842 622,48
7	до 01.10.2021	5 842 622,48
8	до 31.12.2021	5 842 622,45
ИТОГО		**46 740 979,81**

Мировое соглашение утверждено Определением Арбитражного суда Свердловской области от 17.02.2020г. Определение не обжаловано. Месячный срок на обжалование Определения в кассационном порядке в Арбитражном суде Уральского округа, истек.

В счет исполнения обязательств по мировому соглашению от ответчика поступили четыре платежа по 5 842 622,48 руб. каждый. Последний платеж поступил 13.01.2021г.

Налогообложение.

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

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	**2020**	**2019**
Обязательства по предоставлению кредитов	280 602	308 315
Гарантии выданные	660 212	557 203
Прочие инструменты		-
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	(519)	(415)
Итого обязательства кредитного характера	**940 295**	**865 103**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Юридические лица				
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2020	**86**	**0**	**0**	**86**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	571	0	0	**571**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приво-	-386	0	0	**-386**

дящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9				
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-226	0	0	**-226**
Оценочный резерв под ОКУ на 31.12.2020	**45**	**0**	**0**	**45**
Физические лица				
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2020	**240**	**1**	**88**	**329**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	35	0	21	**56**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	189	-2	-281	**-94**
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-245	1	126	**-118**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-2	17	286	**301**
Оценочный резерв под ОКУ на 31.12.2020	**217**	**17**	**240**	**474**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Юридические лица				
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2019	**54**	**0**	**0**	**54**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	73	0	0	73
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приво-	-18	0	0	-18

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

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

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

26. Операции со связанными сторонами.

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

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

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

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

Основные акционеры:

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

Сведения об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2020г.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	283	11,5-14,5%	8	14,5%
в т.ч. просроченная задолженность	0	X	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	0	X	3	X	0	X
Обязательства						
Средства клиентов	177 848	0,01-3,75%	41 036	0,01-3,75%	30 313	2 - 4%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	0	0	1 276	0	5 321	0
Резерв под условные обязательства	0	0	13	0	53	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	83	X	11	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 044	X
Процентные расходы	7 971	X	1 745	X	3 065	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	0	X
Операционные расходы	610	X	44 394	X	0	X

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

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская	0	X	1 718	13,2-14,5%	135	14,5%

задолженность						
в т.ч. просроченная задолженность	0	X	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	0	X	21	X	4	X
Обязательства						
Средства клиентов	180 942	0,01-5,5%	61 279	0,01-5,5%	120 212	4,5-4.75%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	0	0	1 243	0	8 773	0
Резерв под условные обязательства	0	0	12	0	88	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	208	X	30	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 791	X
Процентные расходы	10 591	X	2 272	X	6 687	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	0	X
Операционные расходы	864	X	45 880	X	0	X

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

(тыс.руб.)	**2020г**		**2019г**	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	6 462	7 895	7 792	7 104
Прочие связанные лица	319	445	735	851
Итого:	**6 781**	**8 340**	**8 527**	**7 955**

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

(тыс.руб.)	**2020г**		**2019г**	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	159 440	171 321	385 110	344 832
Ключевой управленческий персонал	194 786	235 331	254 073	229 042
Прочие связанные лица	13 489	8 651	10 689	9 286
Итого:	**367 715**	**415 303**	**649 872**	**583 160**

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

Виды вознаграждений (тыс. руб.)	**2020г**	**2019г**
Краткосрочные вознаграждения	34 432	37541
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	703	505
Выходные пособия	0	0
Дивиденды	25 712	24 199
Итого	**60 847**	**62 245**

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровень 2 –данные, отличные от котировок, относящихся в Уровню 1, доступные непосредственно либо опосредованно. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котиро-

вок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки. Все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

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

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2020 года**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	**5 210 052**	**0**	**0**	**5 210 052**	**5 210 052**
- Наличные средства	229 724	0	0	229 724	229 724
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	219 068	0	0	219 068	219 068
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	1 315 973	0	0	1 315 973	1 315 973
- Депозит в ЦБ РФ	3 445 287	0	0	3 445 287	3 445 287
Счета для расчетов	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**58 257**	**0**	**0**	**58 257**	58 257
Обязательные резервы на счетах в Банке России	58 257	0	0	58 257	58 257
Средства в других банках	**6 270**	**0**	**0**	**6 270**	**6 270**
Кредиты и депозиты в банках	*6 270*	0	0	6 270	6 270
Счета для расчетов					
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	**4 132 991**	**0**	**0**	**4 132 991**	**4 132 991**
- Корпоративные кредиты	527 626	0	0	527 626	527 626
- Кредиты физическим лицам	3 544 796	0	0	3 544 796	3 544 796
- Дебиторская задолженность	60 569	0	0	60 569	60 569
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 282 653**	**1367165**	**0**	**0**	**1 367 165**
- Российские государственные облигации	1 282 653	1367165	0	0	1 367 165
- Корпоративные облигации					
Прочие финансовые активы	**11 262**	**0**	**0**	**11 262**	**11 262**
Итого финансовых активов	**10 701 485**	**1 367 165**	**0**	**9 418 832**	**10 785 997**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**1 010**	**0**		**1 010**	**1010**

- корреспондентские счета		0			
Средства клиентов	**9 291 044**	**0**		**9 291 044**	**9291044**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	650 081	0		650 081	650 081
- Срочные депозиты юридических лиц	1 401 110	0		1 401 110	1401110
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	4 508 047	**0**		4 508 047	4508047
- Срочные вклады физических лиц	2 731 057	0		2 731 057	2731057
Средства в расчетах	749	0		749	749
Прочие финансовые обязательства	**56718**	**0**		**56718**	**56718**
Обязательства по аренде	20 184	0		20 184	20184
Задолженность по расчетам с персоналом	20 396	0		20 396	20396
Обязательство по фонду страхования вкладов	6 488	0		6 488	6488
Страховые взносы	4 307	0		4 307	4307
Невыясненные суммы	144	0		144	144
Расчеты по выданным банковским гарантиям	5 199	0		5 199	5199
Итого финансовых обязательств	**9 348 772**	**0**		**9 348 772**	**9348772**

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

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2019 года**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	**3 786 127**	**0**	**0**	**3 786 127**	**3 786 127**
- Наличные средства	221 366	0	0	221 366	221 366
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	204 865	0	0	204 865	204 865
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	1 048 144	0	0	1 048 144	1 048 144
- Депозит в ЦБ РФ	2 310 331	0	0	2 310 331	2 310 331
Счета для расчетов	1 421	0	0	1 421	1 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**57 745**	**0**	**0**	**57 745**	57 745
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 745	0	0	57 745	57 745
Средства в других банках	**4 531**	**0**	**0**	**4 531**	**4 531**
Кредиты и депозиты в банках	4 531	0	0	4 531	4 531

Счета для расчетов					
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	**4 916 530**	**0**	**0**	**4 916 530**	**4 916 530**
- Корпоративные кредиты	782 305	0	0	782 305	782 305
- Кредиты физическим лицам	4 134 225	0	0	4 134 225	4 134 225
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 320 593**	1397613	**0**	**0**	**1 397 613**
- Российские государственные облигации	1 320 593	1 397 613	0	0	1 397 613
- Корпоративные облигации					
Прочие финансовые активы	**13 411**	**0**	**0**	**13 411**	**13 411**
Итого финансовых активов	**10 098 937**	**1 397 613**	**0**	**8 778 344**	**10 175 957**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**442**	**0**	**0**	**442**	**442**
- корреспондентские счета	442	0	0	442	442
Средства клиентов	**8 977 614**	**0**	**0**	**8 977 614**	**8 977 614**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	946 862	0	0	946 862	946 862
- Срочные депозиты юридических лиц	1 448 663	0	0	1 448 663	1 448 663
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 298 598	0	0	3 298 598	3 298 598
- Срочные вклады физических лиц	3 283 491	0	0	3 283 491	3 283 491
Прочие финансовые обязательства	**118 442**	0	0	**118 442**	**118 442**
Обязательства по аренде	78 329	0	0	78 329	78 329
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 708	0	0	21 708	21 708
Обязательство по фонду страхования вкладов	9 238	0	0	9 238	9 238
Страховые взносы	4 111	0	0	4 111	4 111
Незавершенные расчеты	1 425	0	0	1 425	1 425
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 631	0	0	3 631	3 631
Итого финансовых обязательств	**9 096 498**	**0**	**0**	**9 096 498**	**9 096 498**

28. Передача финансовых активов.

Банк не имеет финансовых активов для передачи.

29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2020 года Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

30. События после отчётной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

31 Дивиденды.

(тыс.руб.)	2020		2019	
	По обыкновенным акциям	**По привилигированным акциям**	**По обыкновенным акциям**	**По привилигированным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января	**26**	-	**40**	-
Дивиденды, объявленные в течение года	64 644	-	60 841	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(64 633)	-	(60 831)	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	-	-	**(24)**	
Дивиденды к выплате за 31 декабря	**37**	-	**26**	-

На основании решения общего собрания акционеров Банка (протокол от 02.06.2020 №38) на выплату дивидендов из прибыли за 2019 год направлено 64 643 928 руб. в размере 8,50 руб. (85% от номинала акции) на одну акцию. Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов -15 июня 2020 года.

Президент Банка _____ Викторов С.Н.

Главный бухгалтер _____ Адрианова Е.А.

29 апреля 2021 года