

**Акционерное общество
«Севастопольский Морской банк»**

**Консолидированная
финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

г. Севастополь

Содержание	Стр.
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года	3
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019г	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019г	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019г.	6
Пояснительная информация к годовой консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основы подготовки отчетности	9
3. Основные положения Учетной политики	10
4. Существенные суждения и оценки	26
5. Объединение бизнеса	27
6. Информация по сегментам деятельности	27
7. Денежные средства и их эквиваленты	28
8. Средства в других банках	28
9. Кредиты клиентам	28
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	31
11. Инвестиционная недвижимость	31
12. Основные средства	32
13. Нематериальные активы	33
14. Налогообложение	33
15. Прочие активы	34
16. Средства кредитных организаций	35
17. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	35
18. Прочие обязательства	36
19. Уставный капитал	36
20. Договорные и условные обязательства	36
21. Процентные доходы и расходы	38
22. Комиссионные доходы и расходы	38
23. Прочие доходы	39
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
25. Управление рисками	40
26. Оценка справедливой стоимости	50
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	52
28. Дочерние организации	53
29. Ассоциированные организации	53
30. Информация об операциях со связанными сторонами	54
31. События после отчетной даты	55

(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 г.

	Прим.	2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	594 345	1 009 554
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		12 326	39 040
Средства в других банках	8	1 578 566	1 811 957
Кредиты клиентам	9	1 402 237	1 716 934
Инвестиции в дочерние организации	28	23 209	48 937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	147 249	28 157
Инвестиционная недвижимость	11	37 994	97 956
Отложенный налоговый актив	14	15 658	-
Основные средства	12	354 403	362 811
Нематериальные активы	13	7 213	6 587
Прочие активы	15	64 287	205 319
Итого активов		4 237 487	5 327 252
Обязательства			
Средства других кредитных организаций	16	6 000	6 000
Средства клиентов	17	3 854 355	4 898 658
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14	30 233	-
Отложенные налоговые обязательства		-	15 893
Прочие обязательства	18	28 455	58 146
Итого обязательств		3 919 043	4 978 697
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	453 066	453 066
Эмиссионный доход		8 963	8 963
Фонд переоценки основных средств		41 157	50 074
Добавочный капитал		44 900	44 900
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		(229 642)	(208 448)
Итого собственный капитал		318 444	348 555
Итого обязательств и собственного капитала		4 237 487	5 327 252

Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
(руководитель временной администрации
АО «Севастопольский Морской банк»)

Главный бухгалтер



Г. С. Каковкин

Я. Н. Митрофанова

(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019г.

	Прим.	2019г.	2018г.
Процентные доходы	21	292 904	361 962
Процентные расходы	21	(99 245)	(116 800)
Чистые процентные доходы	21	193 659	245 162
Резерв под обесценение активов приносящих процентный доход	8,9	(157 991)	106 171
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов		35 668	351 333
Комиссионные доходы	22	213 132	178 869
Комиссионные расходы	22	(28 426)	(26 189)
Чистые комиссионные доходы	22	184 706	152 680
Доходы за вычетом расходов от переуступки прав требования по кредитным договорам		(6 743)	(97 307)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(25 321)	77 675
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 608)	9 614
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		-	(6)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов		115	348
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		(297)	-
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных		(19 294)	-
Доходы/(расходы) от изменения стоимости инвестиционной недвижимости		106	(3 242)
Доход от списания субординированного депозита		305 759	-
Прочие операционные доходы	23	20 217	24 494
Чистые доходы		455 640	164 257
Расходы на персонал	24	(241 535)	(225 615)
Административные расходы	24	(255 775)	(212 423)
Амортизация		(25 203)	(23 328)
Изменение резервов под обесценение прочих активов и условным обязательствам кредитного характера.	15,18,28,29	3 417	(22 052)
Чистые расходы		(519 096)	(483 418)
Прибыль до налогообложения		(27 788)	32 172
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	14	5 537	(23 942)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(22 251)	8 230
Прочий совокупный доход (расход)			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Переоценка основных средств		783	-
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	14	(9 700)	-
Прочие составляющие совокупного дохода за период		(8 917)	-
Совокупный доход за период		(31 168)	8 230

Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
(руководитель временной администрации
АО «Севастопольский Морской банк»)
Главный бухгалтер



Г. С. Каковкин
Я. Н. Митрофанова

12

(в тысячах российских рублей)

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год ,
закончившийся 31 декабря 2019г.**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавоч ный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит (прибыль)	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2018 года	453 066	8 963	-	47 950	(216 678)	293 301
Совокупный доход за период	-	-	-	2 124	8 230	10 354
Безвозмездная финансовая помощь	-	-	44 900	-	-	44 900
Остаток за 31 декабря 2018 года	453 066	8 963	44 900	50 074	(208 448)	348 555
Совокупный доход за период	-	-	-	(8 917)	(22 251)	(31 168)
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости основных средств	-	-	-	-	1 057	1 057
Остаток за 31 декабря 2019 года	453 066	8 963	44 900	41 157	(229 642)	(318 444)

Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
(руководитель временной администрации
АО «Севастопольский Морской банк»)

Главный бухгалтер



Г. С. Каковкин

Я. Н. Митрофанова

(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019г.

	<i>Прим.</i>	<i>2019г.</i>	<i>2018г.</i>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		261 068	361 962
Проценты уплаченные		(97 818)	(116 800)
Комиссии полученные		213 132	178 869
Комиссии уплаченные		(28 426)	(26 189)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(25 321)	77 676
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами			
Прочие операционные доходы		126 489	20 832
Уплаченные операционные расходы		(603 794)	(484 134)
Уплаченный налог на прибыль		(5 481)	(4 950)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(160 151)	7 266
Прирост/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		26 714	(3 051)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		176 180	(356 965)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		123 266	191 729
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		142 862	7 097
Чистый прирост/(снижение) по средствам кредитных организаций		-	6 000
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(759 265)	(74 184)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи		15 663	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(29 977)	(8 919)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(464 708)	(231 027)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение долей в Уставном капитале компаний	5	(29 281)	202
Выручка от реализации долей в уставном капитале компаний		49 354	-
Приобретение НМА	13	(5 454)	2 843
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		50 758	-
Приобретение основных средств	12	(15 296)	(28 404)
Выручка от реализации основных средств		2 911	3 979
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		52 992	(21 380)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Безвозмездное финансирование акционеров		-	44 900
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		-	44 900
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты		(3 493)	9 613
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(415 209)	(197 894)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 009 554	1 207 448

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода

7

594 345

1 009 554

Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
(руководитель временной администрации
АО «Севастопольский Морской банк»)

Главный бухгалтер



Г. С. Каковкин

Я. Н. Митрофанова

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Севастопольский Морской банк» (далее – «Банк») является головной организацией банковской группы АО «Севастопольский Морской банк» и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). Информация о составе Группы раскрыта в Примечании 28.

Банк был создан путем реорганизации действующего с 17 мая 1994 г. ПАО «Банк Морской», после присоединения Республики Крым и города федерального значения Севастополь к Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 3528 от 28 декабря 2018 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк также имеет Лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0010415 рег. № 11 от 08 сентября 2015 года.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно - обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;

Начиная с 15 августа 2014 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Севастополь, 36 операционных офисов и 2 операционные кассы на территории Республика Крым и г. Севастополь. Банк имеет представительство в г. Москва.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Севастополь, ул. Брестская, 18а.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2019г. составила 382 человека (31 декабря 2018г.: 416 человек).

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации, в связи с чем большая часть активов и обязательств Группы сконцентрирована в Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. акции Банка находились в собственности следующих основных акционеров:

Акционер	2019 г. %	2018 г. %
ООО «Ангарант»	12,6%	12,6%
Физические лица (доля владения около 10%)	79,5%	-
Физические лица (доля владения менее 10%)	6,8%	-
ДП "ТИС-Крым"	1,1%	1,1%
ТОВ "Эсорт"	-	10%
ТОВ "Ягуар"	-	10%
ТОВ "Технекс"	-	10%
ТОВ "Одеон"	-	10%
ТОВ "Ювикс"	-	10%
ТОВ "Янкон"	-	3,1%
ТОВ "Термикс"	-	10%
ТОВ "Симком"	-	5,5%
ТОВ "Империял"	-	10%
Прочие миноритарные владельцы	-	0,9%
Итого	100%	100%

Бенефициарным собственником АО «Севастопольский Морской банк» на отчетную дату является Анненков Александр Васильевич. Согласно приказу Банка России от 29 января 2020 года № ОД-138 на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению кредитной организацией сроком на шесть месяцев с приостановлением полномочий органов управления кредитной организации, связанных с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, прав учредителей (участников) кредитной организации, связанных с участием в ее уставном капитале, в том числе права на созыв общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

2. Основы подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и включает показатели только Акционерного общества «Севастопольский Морской банк» по основаниям, изложенным ниже (Примечания 9, 28).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, Основные средства, а также инвестиционная и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Все суммы в настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, или

(в тысячах российских рублей)

осуществления операций на невыгодных для себя условиях, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Таким образом, у руководства Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Вместе с тем руководство Банка обращает внимание на то, что на дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности Банк находится в процедуре финансового оздоровления с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», о чем подробно изложено в Примечании 31 к настоящей отчетности.

3. Основные положения Учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и каждой поправки описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость.

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендатором.

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(в тысячах российских рублей)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования и других объектов, стоимость которых считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Договора аренды, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибылях и убытках ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка и его дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение

*(в тысячах российских рублей)***обязательств по программе»**

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов**МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»**

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом

(в тысячах российских рублей)

применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Применение поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Применение поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Отчетные данные дочерней организации не включаются в консолидированную отчетность если эффект от их применения является несущественным для консолидированной отчетности. При этом указанные несущественные отступления от общих правил консолидации не должны быть связаны с целью достижения определенного представления финансового положения, финансовых результатов или денежных потоков Группы.

(в тысячах российских рублей)

В этих целях Группа применяет следующие количественные критерии существенности: отчетные данные дочерней организации не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы, если стоимость активов дочерней организации составляет менее 10 % стоимости активов Банка.

Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

Приобретение и продажа дочерних организаций и других активов по сделкам со сторонами, находящимися под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются по их балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи. Разница между общей балансовой стоимостью приобретенной доли чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учитывается как корректировка собственного капитала акционеров.

При выбытии дочерней организации в результате операции под общим контролем (в том числе по операциям с материнской организацией) разница между справедливой стоимостью вознаграждения и справедливой стоимостью дочерней организации признается в качестве операции с собственным капиталом.

Первоначальное признание активов в результате операции под общим контролем (в том числе по операциям с материнской организацией) осуществляется по справедливой стоимости с отражением разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью активов в составе собственного капитала.

При продаже активов по сделкам со сторонами, находящимися под общим контролем (в том числе по операциям с материнской организацией), результат выбытия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как разница между ценой сделки и балансовой стоимостью активов.

Объединение организаций, находящихся под общим контролем

В настоящей консолидированной финансовой отчетности объединение организаций, находящихся под общим контролем, и консолидация осуществляется по методу объединения интересов с ретроспективным пересчетом сравнительных данных прошлого периода.

При консолидации все активы и обязательства организаций, находящихся под общим контролем, оцениваются по их балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств составляются путем консолидации данных за текущий и сопоставимый отчетные периоды с исключением взаимных операций между организациями, которые подлежат объединению.

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации

(в тысячах российских рублей)

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а его ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Совместно контролируемые организации – это организации, в которых Группа имеет права на чистые активы и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемая организация создается через утрату контроля над дочерней организацией, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие организации учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные организации. Доля в результатах совместно контролируемых организаций признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными и совместно контролируемыми организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных и совместно контролируемых организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как основные средства и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными

(в тысячах российских рублей)

для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ 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;
- ▶ 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;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

(в тысячах российских рублей)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения (нефинансовые гарантии)

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) и не включают остатки на счетах в банках-корреспондентах, межбанковские депозиты, депозиты овернайт и иные договоры с другими банками.

К денежным эквивалентам приравниваются драгоценные металлы.

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи

(в тысячах российских рублей)

металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе статьи «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае, если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Группа оценивает условие увеличения кредитного риска по финансовому инструменту путем сравнения:

- ▶ оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- ▶ оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

(в тысячах российских рублей)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда

(в тысячах российских рублей)

время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Для последующей оценки основных средств Группа использует модель учета по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка основных средств (в т. ч. для группы однородных основных средств) осуществляется 1 раз в год (по состоянию на 1 января нового года). Результаты переоценки основных средств подлежат отражению при существенном отклонении переоцененной стоимости от текущей балансовой стоимости основного средства на дату переоценки.

Существенным считается отклонение в 10 % и более процентов от балансовой стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок эксплуатации (лет)
Здания	50
Автотранспорт	5
Мебель	8
Компьютерное оборудование	5
Банковское оборудование	5
Прочее оборудование	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Группа не реже одного раза в год осуществляет тестирование существенных объектов основных средств на предмет обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В случае выявления обесценения стоимость объекта основных средств уменьшается до его возмещаемой стоимости, которая становится его новой балансовой стоимостью. Разница подлежит признанию в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

(в тысячах российских рублей)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от полугода до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений.

Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам.

Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня). Группа не раскрывает и не выделяет операционные сегменты вследствие своей организационной структуры и деятельности в одной географической зоне.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитнообесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

(в тысячах российских рублей)

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

(в тысячах российских рублей)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 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. В 2019 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения.

Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования.

результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения в представлении отчетности

Группой были внесены изменения в отчеты 2018 года для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

В консолидированный отчет о финансовом положении за 2018 год внесены следующие корректировки в части остатков на корреспондентских счетах

<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные отчетности</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Скорректированные данные</i>	<i>Комментарии</i>
Средства в других банках	1 755 211	56 746	1 811 957	Перенос остатков на корсчетах в
Прочие активы	262 065	(56 746)	205 319	кредитных

(в тысячах российских рублей)

организациях

В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2018 год детализированы административные и прочие операционные расходы.

Наименование статьи	Данные отчетности	Сумма корректировки	Скорректированные данные	Комментарии
Административные и прочие операционные расходы	(562 231)	562 231	-	Детализация административных и прочих операционных расходов
Доходы за вычетом расходов от переуступки прав требований по кредитным договорам	-	(97 307)	(97 307)	Детализация административных и прочих операционных расходов
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	(3 242)	(3 242)	Выделение в отдельную строку результата переоценки инвестиционной недвижимости
Расходы на персонал	-	(225 615)	(225 615)	
Административные расходы	-	(212 423)	(212 423)	Детализация административных и прочих операционных расходов
Амортизация	-	(23 328)	(23 328)	Перенос положительной переоценки инвестиционной недвижимости в строку отчета « Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в сумме
Прочие операционные доходы	20 832	3 662	24 494	(316)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3 979	(3 979)	-	Перенос в прочие операционные доходы

4. Существенные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, и включают в себя котируемые цены на аналогичные финансовые активы и финансовые обязательства, кривые доходности и другие подтверждаемые рынком исходные данные, если такое возможно. В противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 26.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/ убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к

(в тысячах российских рублей)

различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация о сумме оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлена в Примечаниях 6 -18

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Оценка основных средств и инвестиционной недвижимости

Группа учитывает основные средства и инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Для оценки основных средств Группа использует метод сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке.

Подробная информация о справедливой стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости представлена в Примечаниях 11,12,26

5. Объединение бизнеса

6 декабря 2019 года Группа приобрела 100% долю участия в ООО «Капитал Плюс». Основной деятельностью приобретенной организации является управление недвижимым имуществом.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, составили:

	<i>Справедливая стоимость признания при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	10
Долгосрочные активы для продажи (квартиры)	29 271
	29 281
Прочие обязательства	-
Итого идентифицируемые чистые активы	29 281
Гудвил	-
Вознаграждение , переданное при приобретении	29 281

Если бы объединение произошло в начале года, то эффект на прибыль Группы за период был бы несущественным.

6. Информация по сегментам деятельности

Банк не составляет информацию по сегментам деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" деятельности в связи с тем, что долговые или долевыми инструментами Банка не

(в тысячах российских рублей)

обращаются свободно на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Наличные денежные средства	546 545	985 125
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Центральном банке РФ)	45 514	22 258
Золото	2 286	2 171
Итого денежные средства и их эквиваленты	594 345	1 009 554

8. Средства в других банках

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Корреспондентские счета в других банках	303 721	85 790
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 315 293	1 716 001
Просроченные размещенные средства	-	2 006
Прочие размещенные средства	16 323	10 494
Резерв под кредитные убытки	(56 771)	(2 334)
Итого средств в других банках	1 578 566	1 811 957

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству показал, что все представленные выше классы, за исключением средств на корреспондентских счетах Банков Украины, в общей сумме 56 679 тыс. руб. (2018 г.: 56 679 тыс. руб.), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв под обесценение средств в кредитных организациях в сумме 56 679 тыс. руб. (в 2018 г.: 25 тыс. руб.) был создан под остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банках Украины.

Анализ изменения величины резерва под кредитные убытки за 2019 г. представлен в таблице ниже:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого 2019г.</u>	<u>2018г.</u>
Резерв под кредитные убытки средств в других банках на 1 января	303	2 031	2 334	1 806
Создание /(восстановление) резерва	(210)	56 582	56 372	1 585
Средства в других банках, списанные за счет резерва	-	(1 935)	(1 935)	(1 057)
Резерв под кредитные убытки средств в других банках 31 декабря	93	56 678	56 771	2 334

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам	1 237 431	1 800 365
Кредиты индивидуальным предпринимателям	31 917	46 454
Кредиты физическим лицам	390 765	182 262
Задолженность по договорам уступки прав требования	2 230	2 650
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 662 343	2 031 731
Резерв под кредитные убытки	(260 106)	(314 797)
Итого кредиты клиентам	1 402 237	1 716 934

Информация о структуре чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в Примечании 27.

Анализ изменения величины резерва под обесценение за 2019 год по стадиям обесценения и классам кредитов клиентам представлен в таблице ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	22 841	-	261 820	284 661
Создание /(восстановление) резерва	573	552	74 990	76 115
Реализация ссудной задолженности	-	-	(143 615)	(143 615)
Списание ссудной задолженности за счет резерва	-	-	(10 114)	(10 114)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года	23 414	552	183 081	207 047
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	4 642	-	-	4 642
Создание /(восстановление) резерва	1 079	-	-	1 079
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года	5 721	-	-	5 721
Кредиты физическим лицам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	5 053	-	17 791	22 844
Создание /(восстановление) резерва	15 027	8	9 810	24 845
Реализация ссудной задолженности	-	-	(2 581)	(2 581)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года	20 080	8	25 020	45 108
Задолженность по договорам уступки прав требований				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	-	-	2 650	2 650
Создание /(восстановление) резерва	-	-	(420)	(420)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года	-	-	2 230	2 230

Анализ чистой ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	483 183	29,1	839 049	41,3
Физические лица	390 765	23,5	182 262	9,0
Операции с недвижимым имуществом	257 848	15,1	341 620	16,8
Торговля	193 375	11,6	355 081	17,5
Строительство	114 589	6,9	64 172	3,2
Сельское хозяйство	52 977	3,3	163 957	8,1
Транспортировка и хранение	52 064	3,1	37 601	1,9
Финансовые услуги	30 192	1,8	-	-
Сфера услуг	14 039	0,8	19 835	1,0
Прочее	73 313	4,4	28 154	1,2
Итого кредитов клиентам	1 662 343	100	2 031 731	100
Резерв под обесценение	(282 341)		(314 797)	
Кредиты клиентам	1 402 237		1 716 934	

Ниже представлена информация о величине обеспеченных кредитов юридическим лицам (включая уступку прав требования) и индивидуальным предпринимателям, сгруппированных по виду обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

Вид обеспечения	31 декабря 2019 г.
Недвижимость	750 262
Оборудование и транспорт	204 052
Товары в обороте	67 390
Дебиторская задолженность	13 376
Права аренды	13 876
Небанковские гарантии и кредиты без обеспечения	222 622
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под обесценение	1 271 578

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения риска. Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита и относится к способам управления кредитным риском. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Кредитные карты, потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Банк на постоянной основе актуализирует данные о рыночной стоимости активов, находящихся в залоговом обеспечении. Актуализация основывается на экспертном суждении на основе полученных данных, как от профессиональных участников оценочного рынка, так и данных собственной службы Банка.

Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог объектов движимого и недвижимого имущества, товаров в обороте, поручительства;
- при кредитовании физических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, поручительства.

В течение года в собственность Группы перешли различные активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание в течение года и которые удерживаются на отчетную дату:

2019 г.2018г.

(в тысячах российских рублей)

Недвижимость	100 879	8 021
Производственное оборудование (комплексы)	20 114	128
Транспортные средства	3 840	-
Земельный участок	2 000	-
	126 833	8 149

В течение 2019 года Группа осуществляла сделки по уступке прав требований по кредитам юридических и физических лиц. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований составила 292 233 тыс. рублей, оценочный резерв под эти кредиты составил 146 196 тыс. руб. Финансовый результат от продажи этих кредитов составил чистый убыток в размере 6 743 тыс. руб. и отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов от переуступки прав требования по кредитным договорам».

Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Тип долгосрочного актива, предназначенного для продажи	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Нежилая недвижимость	111 248	19 435
Производственное оборудование	21 371	1 257
Жилая недвижимость	9 050	17 437
Специализированный транспорт	3 580	-
Земельный участок	2 000	-
Резерв под обесценение	-	(9 972)
Итого активы, предназначенные для продажи	147 249	28 157

В таблице ниже приведено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 2019 года и 2018 года:

	2019 г.	2018 г.
Стоимость на 1 января	28 157	30 180
Реализация	(17 696)	(6 563)
Обращение взыскания на залог (Примечание 9)	126 833	8 149
Восстановление (создание) резерва	9 972	(3 609)
Изменение справедливой стоимости в течение года	(17)	-
Стоимость на 31 декабря	147 249	28 157

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, и сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

Тип инвестиционной недвижимости	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Объект нежилой недвижимости в г. Симферополь	-	11 023
Объекты нежилой недвижимости в г. Севастополь	37 944	86 933
Итого инвестиционная недвижимость	37 944	97 956

Инвестиционная недвижимость учитывается по переоцененной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Переоценка объектов инвестиционной недвижимости проводится регулярно в конце отчетного года. Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года и определяется на основании данных профессиональной оценки

Последняя оценка проведена по состоянию на 31.12.2019 г. Для оценки объектов основных средств (здания), а так же недвижимости временно не используемой в основной деятельности, привлекался независимый оценщик.

Фамилия, имя, отчество	Грабарь Инна Георгиевна
Фамилия, имя, отчество	Чемерис Вера Валентиновна
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Ассоциация СРО «Национальная коллегия специалистов-оценщиков»
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	ООО «Деловые люди»
Адрес (местонахождение)	299040, г. Севастополь, ул. Маршала Геловани, д.10 ,кв.4
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1149204003211 присвоен 26.05.2014г.

В течение 2019г. доход, полученный от сдачи имущества в аренду составил 3 012 тыс. руб. (2018 г. 4 462 тыс.руб.).

Изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2019г. и 2018г. представлено в таблице ниже:

	2019 г.	2018г.
Стоимость на 1 января	97 956	101 197
Реализация	(60 068)	(2 560)
Изменение справедливой стоимости в течение года	107	(681)
Стоимость на 31 декабря	37 944	97 956

В течение 2019 года Группа реализовала часть инвестиционной недвижимости стоимостью 60 068 тыс. руб. Убыток от реализации составил 9 313 тыс. руб.

12. Основные средства

Ниже представлено движение основных средств в разрезе основных групп за 2019 год.

	Основные средства						Итого
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование прочее	Мебель	Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения	
Первоначальная стоимость(или стоимость после переоценки) на 1 января 2019 г.	322 701	87 417	13 102	7 825	1 966	3 325	436 336
Приобретение	-	2 415	-	-	-	12 881	15 296
Перевод между группами	38	14 907	283	440	-	(15 668)	-
Реализация и списание	-	(7 772)	(1 321)	(3 230)	(291)	(399)	(13 013)
Переоценка 2019 года	-	-	-	1 824	-	-	1 824
Списание амортизации при переоценке	-	-	-	(2 357)	-	-	(2 357)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	322 739	96 967	12 064	4 502	1 675	139	438 086
Накопленная амортизация на 1 января 2019 г.	24 865	41 783	6 117	-	760	-	73 525
Амортизационные отчисления	4 734	12 614	1 699	3 639	136	-	22 822
Реализация и списание	-	(7 556)	(1 293)	(1 282)	(176)	-	(10 307)
Списание амортизации при	-	-	-	(2 357)	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

переоценке

(2 357)

Остаток на 31 декабря 2019 г.	29 599	46 841	6 523	-	720	-	(83 683)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	293 140	50 126	5 541	4 502	955	139	354 403

Реализация и списание объектов основных средств в 2019 г. включает в себя списание непригодных к использованию объектов в сумме 9 240 тыс. руб. В отчете о совокупном доходе по строке административные расходы отражен убыток от списания имущества в сумме 219 тыс. руб.

В течении 2019 г. Группа реализовала объекты основных средств на сумму 3 374 тыс. руб. Группой получена прибыль в сумме 825 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. полностью амортизированные основные средства составили 14 287 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа отразила результат переоценки транспортных средств. Оценка была выполнена сотрудниками Управления оценки имущества и залогов и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в балансовую стоимость основных средств включена накопленная положительная переоценка в сумме 51 446 тыс. руб. (2018 г.: 50 663 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке административные расходы отражена сумма отрицательной переоценки в сумме 16 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 289 тыс. руб. (2018 г.: 589 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки по рыночной стоимости и отражено в составе прочего совокупного дохода. (Примечание 14).

13. Нематериальные активы

В таблице ниже представлено движение по каждому классу нематериальных активов за 2019 год и 2018 год:

	2019 г.			2018 г.		
	Товарный знак	Неисключительные права на программное обеспечение	Итого	Товарный знак	Неисключительные права на программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января	4	17 178	17 182	4	16 039	16 043
Приобретение		5 454	5 454		1 285	1 285
Выбытие		(2 446)	(2 446)		(146)	(146)
На 31 декабря	4	20 185	20 189	4	17 178	17 182
Накопленная амортизация на 1 января	4	10 591	10 595	4	6 609	6 613
Амортизационные отчисления		2 381	2 381		3 982	3 982
Выбытие						
Обесценение						
На 31 декабря	4	12 972	12 974	4	10 591	10 595
Остаточная стоимость на 31 декабря	-	7 213	7 213	-	6 587	6 587

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2019 г.	2018 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	35 714	4 955
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(41 251)	18 987

(в тысячах российских рублей)

	(5 537)	23 942
Расход (возмещение) по налогу на прибыль		
Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%.		
Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:		
	2019 г.	2018 г.
Прибыль(убыток) до налогообложения	(27 787)	32 172
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход (экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(5 557)	6 435
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	20	17 507
Расход по налогу на прибыль	(5 537)	23 942

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2018 г.: 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2019г.
	2018г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Денежные средства и эквиваленты	5 744	(5 744)	-	-
Основные средства	1 130	7 958	-	9 088
Прочие активы	2 382	924	-	3 306
Не перенесенные на будущее убытки	-	5 263	-	5 263
Средства клиентов	1 883	(1 888)	-	(5)
Отложенный налоговый актив	11 139	6 513	-	17 652
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Средства в других банках	(5 944)	17 298	-	11 354
Кредиты клиентам	(18 021)	21 993	-	3 972
Прочие обязательства	(1 989)	(3 508)	-	(5 497)
Переоценка основным средств	(589)	-	(9 700)	(10 289)
Нематериальные активы	(489)	530	-	41
Отложенное налоговое обязательство	(27 032)	34 738	(9 700)	(1 994)
Отложенный налоговый актив (обязательство)	(15 893)	41 251	(9 700)	15 658

15. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	8 173	16 005
Дебиторская задолженность по договорам купли -продажи	1 500	2 250

(в тысячах российских рублей)

Требования по комиссиям	1 495	-
Требования по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	141 875
Прочее	1 948	1 807
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 061)	(1 807)
Итого прочие финансовые активы	10 055	160 130
Нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплаты по хозяйственным договорам	50 071	40 319
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	482	1 237
Недостача в банкомате	-	24 053
Расходы будущих периодов	-	593
Прочее	11 455	11 452
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(7 776)	(32 465)
Итого прочие нефинансовые активы	54 232	45 189
Итого прочие активы	64 287	205 319

В таблице ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов

	2019 г.	2018 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	34 272	61 639
Создание /(восстановление) резерва	615	(27 367)
Прочие активы, списанные за счет резерва	(24 050)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	10 837	34 272

16. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства кредитных организаций представлены страховым депозитом российского коммерческого банка в сумме 6 000 тыс. руб. (2018 г.: 6 000 тыс. руб.).

17. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 892	50 660
Итого средств государственных организаций	6 892	50 660
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 368 247	1 635 785
- Срочные депозиты	102 691	539 785
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 470 938	2 175 570
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	484 690	719 384
- Срочные вклады	1 891 835	1 953 043
Итого средств физических лиц	2 376 525	2 672 427
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	3 854 355	4 898 657

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 376 525	61,7%	2 672 427	54,6%
Торговля	308 783	8,0%	202 630	4,1%
Транспорт и связь	230 203	6,0%	64 583	1,3%

(в тысячах российских рублей)

Операции с недвижимым имуществом	186 870	4,8%	259 826	5,3%
Промышленность	166 125	4,3%	415 649	8,5%
Строительство	153 724	4,0%	182 961	3,7%
Сельское хозяйство	57 795	1,5%	35 776	0,7%
Государственные и муниципальные органы	6 892	0,2%	50 660	1,0%
Финансовые услуги	3 931	0,1%	111 400	2,3%
Прочее	363 507	9,4%	902 745	18,4%
Итого средств клиентов	3 854 355	100,0	4 898 657	100,0

В течение 2019 и 2018 годов Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Банк привлекает средства клиентов в рамках договоров, соответствующих общей практике делового оборота. Как правило, в них отсутствуют условия о безусловном досрочном исполнении Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства		
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	2 337	1 655
Полученная авансом комиссия за предоставление сейфовых ячеек	503	451
Прочее	296	59
Итого прочие финансовые обязательства	3 136	2 165
Нефинансовые обязательства		
Резервы- оценочные обязательства кредитного характера	1 514	-
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	9 234	10 802
Кредиторская задолженность по вознаграждениям сотрудникам	13 933	12 779
Предоплаты и авансы полученные	638	6 401
Прочее	-	26 000
Итого прочие нефинансовые обязательства	25 319	55 982
Итого прочие обязательства	28 455	58 147

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 453 066 тыс. руб. и состоял из 29 192 400 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15,52 рубля каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные акции полностью оплачены.

Акционерный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(в тысячах российских рублей)

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

В настоящее время отрицательное влияние на условия ведения деятельности Группы оказывает развитие пандемии коронавируса (COVID-19), а также существенное снижение цен на нефть и курса рубля по отношению к доллару США и евро. Экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы будут оказывать влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы и могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Также на деятельность Группы по-прежнему оказывает значительное влияние тот факт, что Банк, зарегистрированный на территории Республики Крым, находится в списке индивидуальных блокирующих санкций США. Блокирующие санкции SDN (Specially Designated Nationals) – применяются в отношении конкретных физических и юридических лиц, а также объединений и организаций, с которыми запрещается сотрудничество и совершение операций с каким-либо имуществом или правом на имущество. Отличительной особенностью блокирующих санкций является то, что всё имущество и имущественные права лиц, попавших в список SDN, считаются заблокированными и не могут быть использованы. А с участниками такого списка запрещается совершение любых сделок, ни прямо, ни косвенно, таким образом, контрагенты банка так же рискуют попасть под санкции.

Влияние данного фактора сказывается, в частности, при работе на рынке межбанковского кредитования и при заключении корреспондентских отношений с банками-резидентами.

Иные обстоятельства, влияющие на деятельность Группы изложены в Примечании 31 События после отчетной даты.

Налогообложение

Ряд положений действующих в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепцию «необоснованной налоговой выгоды» (для камеральных налоговых проверок деклараций, поданных до 19 августа 2017 г., и выездных налоговых проверок, инициированных до 19 августа 2017 г.), а также на принципы определения границы осуществления прав налогоплательщика, закрепленные статьей 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации (для камеральных налоговых проверок деклараций, поданных после 19 августа 2017 г., и выездных налоговых проверок, инициированных после 19 августа 2017 г.).

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Группа применяла освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы. Руководство Группы считает занятую Группой налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и

(в тысячах российских рублей)

документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	124 362	208 335
Гарантии выданные	50 799	3 644
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	(1 514)	-
Итого обязательства кредитного характера	173 647	211 979
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	7 861	7 861
От 1 года до 5 лет	1 470	217
Итого обязательства по операционной аренде	9 331	8 078
Итого договорные и условные обязательства	182 978	220 057

21. Процентные доходы и расходы

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	220 052	281 201
Средства в Банке России	64 467	50 310
Средства в других банках	8 384	30 451
Итого процентные доходы	292 903	361 962
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	75 018	104 405
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 352	-
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 146	6 012
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	5 488	6 363
Средства других банков	240	21
Итого процентные расходы	99 244	116 801
Итого чистые процентные доходы	193 659	245 161

22. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные и кассовые операции	105 971	94 974
Переводы денежных средств без открытия счетов	74 882	56 730
Открытие и ведение счетов	28 517	23 762
По выданным гарантиям	1 377	276
Проведение операций с валютными ценностями	550	976
Прочее	1 835	2 159
Итого комиссионные доходы	213 132	178 868
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	15 131	5 971
Переводы денежных средств	11 196	9 368
Проведение операций с валютными ценностями	2 058	10 850
Прочее	41	-
Итого комиссионные расходы	28 426	26 189
Итого чистые комиссионные доходы	184 706	152 679

23. Прочие доходы

	2019 г.	2018 г.
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	3 012	4 462
Доход от предоставления в аренду сейфовых ячеек	1 569	1 389
Доход от сдачи в аренду прочего имущества	1 230	977
Доход от реализации долгосрочных активов для продажи	1 555	3 979
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	1 017	630
Доход от реализации основных средств	825	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	66	87
Прочее	10 944	12 970
Итого прочие доходы	20 2018	24 494

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и премии	183 093	173 980
Отчисления на социальное обеспечение	54 815	51 175
Прочие расходы	3 627	460
Расходы на персонал	241 535	225 615
Обязательное страхование вкладов	122 855	91 573
Списание стоимости материальных запасов	19 359	18 976
Ремонт и эксплуатация основных средств	17 760	21 542
Арендные платежи	12 537	10 472
Операционные налоги	12 124	10 625
Услуги связи	10 368	11 015
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	9 313	-
Охранные услуги	8 944	8 681
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 298	3 782
Расходы на инкассацию	3 793	4 390
Убыток от выбытия долгосрочных активов для продажи	3 588	-
Реклама и маркетинг	1 448	2 866
Страхование	438	523
Убыток от выбытия основных средств	219	71
Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов , предназначенных для продажи	17	-

(в тысячах российских рублей)

Изменение справедливой стоимости основных средств	16	-
Прочее	28 698	27 907
Прочие операционные расходы	255 775	212 423

25. Управление рисками

Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей.

Группа подвержена следующим значимым рискам: кредитному риску, рыночному риску (валютный и процентный), риску ликвидности, , операционному риску, риску концентрации выданных кредитов. Группа также подвержена правовому, страновому, стратегическому и репутационному рискам. Все риски Группы сконцентрированы на Банке.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, который представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков - один из наиболее распространенных примеров кредитного риска; в данном случае речь идет о концентрации кредитных рисков. Значительная концентрация возможна и в связи с кредитованием определенных отраслей и секторов экономики либо при кредитовании отдельных регионов страны; возможна также группировка кредитов по другим характеристикам, из-за которых Банк подвергается дополнительным рискам (например, при кредитовании коммерческих операций, осуществляемых с большой долей заемных средств).

Наряду с предоставлением крупных кредитов, повышенные риски возникают при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании). Связанное кредитование - это предоставление кредитов физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и на условия кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск минимизируется путем установления лимитов на отдельные операции и на отдельных контрагентов. Лимиты могут определяться Банком, в том числе, исходя из финансового состояния контрагента, качества и формы обеспечения, ликвидности инструмента. По конкретным финансовым инструментам расчет лимитов строится на основе постоянного мониторинга и анализа истории их обращения.

Исходя из структуры активов, руководство Банка концентрирует внимание на работе по управлению кредитным риском, которая предусматривает установление Банком следующих процедур:

- документальное оформление технологии рассмотрения кредитной заявки;
- разработка и внедрение системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, векселедателей, иных контрагентов по операциям (сделкам), несущим кредитный риск, позволяющей сформировать адекватную оценку уровня кредитного риска присущего выдаваемой ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие полной и объективной информации о заемщике (векселедателе), включая данные об учредителях, финансовых потоках, кредитуемой сделке и т.д.;
- обеспечение выданных ссуд, страхование заложенного имущества;
- оценка кредитного риска;
- коллегальное принятие положительного решения по выдаче кредита и приобретению векселей третьих лиц, совершению иных операций (сделок), несущих кредитный риск;
- своевременное формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в размере, адекватном уровню кредитного риска (с учетом обеспечения);
- осуществление на постоянной основе мониторинга уровня кредитного риска, качества и оценки принятого обеспечения в целях формирования в полном размере резервов на возможные потери, своевременного принятия мер в целях минимизации возможных убытков.

Минимизация кредитного риска осуществляется также путем соблюдения норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (как по балансовым требованиям к нему (к ним), так и по условным обязательствам кредитного характера, норматива максимального размера крупных кредитных рисков, норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), нормативное значение которых устанавливается Банком России.

Оценка кредитного риска производится на основе комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации.

(в тысячах российских рублей)

Оценка кредитного риска при выдаче ссуды и решение о выдаче ссуды производится Кредитным комитетом на основании заключения специалистов Управления казначейства, Управления кредитования, а также независимой оценке подразделения риск - менеджмента.

В целях определения достаточности капитала и минимизации рисков банк на регулярной основе устанавливает лимиты которые подлежат пересмотру один раз в квартал и постоянному мониторингу и анализу со стороны исполнителей и руководства.

Операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения в рамках установленных лимитов необеспеченного кредитного риска (с контрагентами, удовлетворяющими требованиям внутрибанковских документов) так и с обеспечением. Принятое обеспечение используется Банком для корректировки величины резерва на возможные потери. При совершении операций с обеспечением Банк оценивает принимаемое в залог активы по их текущей стоимости с учетом дисконта в размере возможного снижения стоимости в течении срока сделки.

Рыночные риски (валютный и процентный)

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночные риски Банк несет при совершении операций на финансовых рынках. К значимым для Банка рыночным рискам относятся процентный и валютный риски.

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

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а так же контроля за уровнем процентных ставок, мониторинга рынка, ведения взвешенной процентной политики.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Контроль валютного риска осуществляется через установление лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях.

Управление валютными рисками подразумевает контроль за соответствием требований и обязательств Банка, выраженных в одной иностранной валюте (или рублях). Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля за валютным риском, является ежедневный расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Таким образом, под рисками ликвидности понимаются два достаточно сильно отличающихся друг от друга вида рисков:

риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их исполнения (закрытия), покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения - т.е. со снижением платежеспособности Банка;

риск ликвидности активов связан с невозможностью быстрой реализации активов на различных сегментах финансового рынка.

При недостаточной ликвидности у Банка могут возникнуть трудности с покрытием дефицита путем увеличения обязательств либо путем быстрой реализации без значительных потерь и по приемлемой цене части своих активов, что может обусловить снижение доходности Банка. Существенный недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности Банка.

Подразделением ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, в том числе установление лимитов и коэффициентов и выполнение соответствующих решений является Управление казначейства.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной

(в тысячах российских рублей)

организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски могут быть классифицированы следующим образом:

Риски персонала

Эти риски возникают в условиях превышения ответственными исполнителями Банка установленных полномочий по принятию решений по составу и объему операций, несоблюдения сотрудниками Банка установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов (ценных бумаг, иных фондовых ценностей).

Риски процесса

Эти риски связаны с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.

Риски технологий

Эти риски обусловлены несовершенством используемых технологий – недостаточной емкостью и технической надежностью, а также моральным устареванием систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством методов обработки данных или недостоверностью и/или неактуальностью используемых данных и т.д.

Риски физического вмешательства

Эти риски связаны с непосредственным внешним физическим вмешательством в деятельность Банка - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.

Правовые риски

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие:

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов (некачественная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, неприведение своей деятельности в соответствие с изменениями в действующем законодательстве) и заключенных договоров.

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов;

своевременное доведение информации об изменениях до руководства и сотрудников Банка;

регулярное проведение мероприятий по выявлению во внутренних документах Банка несоответствий нормативным правовым актам;

систематический контроль со стороны сотрудников Банка за надлежащим исполнением Банком заключенных договоров (в рамках предоставленных им полномочий в соответствии с нормативно-правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка);

коллегияльное рассмотрение важных вопросов и документов;

направление, при необходимости, запросов в уполномоченные государственные органы о разъяснении применения нормативных правовых актов в случаях противоречивости законодательства либо отсутствии правовых норм по регулированию отдельных вопросов;

постоянное наблюдение сотрудниками Банка, ответственными за взаимодействие с контрагентами и (или) исполнение заключенных с ними договоров, а также контролирующими их сотрудниками Банка, за соблюдением контрагентами нормативно-правовых актов и условий заключенных договоров; в случае выявления нарушения – незамедлительное информирование руководителей соответствующих подразделений Банка и (или) руководства Банка;

подбор квалифицированных кадров;

четкое разграничение полномочий сотрудников;

проведение внутреннего и иных видов контроля;

иные мероприятия, предусмотренные Уставом и внутренними документами Банка.

Риск потери деловой репутации Банка

Риск потери деловой репутации означает риск возникновения у Банка убытков в результате сужения клиентской базы, а также контрагентов (в т.ч. по операциям на финансовых рынках) банка вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для предотвращения риска потери репутации Банка принимаются следующие меры:

контроль соблюдения действующего законодательства и нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов, процедур, установленных Банком;

анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

подбор квалифицированных специалистов;

разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

недопущение конфликта интересов;

немедленное реагирование сотрудников Банка на запросы и жалобы клиентов, особенно в части качества обслуживания клиентов, а также корректного функционирования программных средств (например, Клиент-Банк).

*(в тысячах российских рублей)***Стратегический риск**

Стратегический риск - возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банка, повлекшей за собой негативные последствия.

Стратегический риск (конкурентный риск) – это риск потери банком занимаемых позиций на рынке (конкурентоспособности) или получения убытков (ущерба) в результате принятия топ-менеджерами ошибочной стратегии развития банка, неадекватных изменений внешней среды или ошибочных управленческих решений.

Стратегический риск возникает вследствие:

- недостаточного учета возможных угроз внешней среды для банковской деятельности;
- неправильного или недостаточно обоснованного определения стратегических направлений деятельности, развивая которые банк может достичь преимуществ перед конкурентами;
- наличия недостаточного количества ресурсов (трудовых, финансовых, материально-технических, информационно-технологических);

- отсутствия или принятия ошибочных управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей банка;

- наличия риска репутации (возникает в случае отрицательного общественного мнения);

Система управления стратегическим риском включает:

- прогноз изменений индикаторов внешней среды и конкурентной позиции банка на 3-х летний период;
- мониторинг конкурентной позиции Банка и основных его конкурентов;
- подведение итогов выполнения подразделениями банка плановых заданий по стратегическим и основным бюджетным показателям;
- оценку состояния и качества системы менеджмента банка в целом и его подразделений;
- анализ соответствия выбранной стратегии развития банка, корпоративной культуре и толерантности банка к риску;

- диверсификацию деятельности банка по продуктам и клиентам;

- проведение имиджевых мероприятий;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Управление рисками направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Отдел риск-менеджмента – это внутренне структурное подразделение, которое осуществляет свою деятельность независимо от других подразделений банка подчиняясь непосредственно Председателю Правления АО «Севастопольский Морской банк». Данный подход минимизирует конфликт интересов, который может возникнуть при принятии решений и осуществления основной деятельности Банка в целом. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность руководителя Отдела риск-менеджмента, предварительно проверив квалификационные требования претендента на соответствие занимаемой должности.

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- идентифицировать (выявлять) риски, присущие деятельности Банка;

- идентифицировать (выявлять) потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;

- выделять значимые для Банка риски;

- осуществлять оценку принятых значимых рисков в Банке;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков,

- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Общие составляющие системы управления рисками и капиталом:

- объект и субъект управления,

- совокупность методов и инструментов воздействия субъекта управления на объект (механизм управления).

Объектом управления банковскими рисками и капиталом являются риски и факторы, их определяющие.

Субъекты управления банковскими рисками и капиталом формируют систему распределения полномочий и принятия решений по управлению рисками и капиталом.

Субъектами управления банковскими рисками и капиталом являются различные органы, структурные подразделения и комитеты Банка, оказывающие влияние на объект управления с помощью инструментов управления на стратегическом, тактическом и оперативном уровне. К управлению риском и капиталом привлекаются такие органы управления и структурные подразделения Банка: Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный комитет, Тарифный комитет, Отдела риск-менеджмента, Управление финансового мониторинга, Отдел информационной безопасности, Управление

(в тысячах российских рублей)

внутреннего контроля, бэк-офисы в пределах своих функций анализа и контроля за соблюдением установленных требований, фронт-офисы в пределах своих функций принятия Банком риска в рамках доведенных полномочий.

Управление банковскими рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляется Советом директоров Банка.

Полномочия Совета директоров Банка в сфере управления банковскими рисками и капиталом включают:

утверждение документов, определяющих основные принципы и процедуры управления рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала (ВПОДК);

утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом, осуществление контроля за реализацией указанного порядка;

утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, установленном действующим законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

утверждение кандидатур и направление в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на должности: Председателя Правления Банка и его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителя Управления внутреннего аудита, одобрение кандидатуры руководителя Отдела риск-менеджмента;

создание и контроль эффективности функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, в том числе утверждение основных принципов управления Рисками, утверждение и оценка процедур управления рисками,

утверждение и пересмотр не реже одного раза в год предельно допустимого совокупного (агрегированного) уровня риска для Банка (склонности к риску);

утверждение и пересмотр не реже одного раза в год планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;

утверждение лимитов значимых для Банка рисков, периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям и стратегии (стратегического плана) развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

осуществление постоянного контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних политик, процедур, порядков и прочих документов, принятых в Банке в области управления рисками и капиталом, за Управлением внутреннего аудита, деятельностью исполнительных органов Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

определение порядка и периодичности предоставления Совету директоров отчетности исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Отделом риск-менеджмента;

рассмотрение и утверждение в пределах компетенции отчетов в рамках ВПОДК;

рассмотрение и утверждение отчетов исполнительных органов, в т.ч. отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками, рассмотрение и утверждение отчетов Управления внутреннего аудита и Отдела риск-менеджмента;

ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Банка России и рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Управлением внутреннего контроля (при наличии), иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

принятие решений о признании безнадежной задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности, по иной задолженности, порядок формирования резервов на возможные потери, а также принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности, за счет сформированного по ней резерва;

иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Управление банковскими рисками и капиталом на тактическом уровне осуществляют Председатель Правления Банка, Правление Банка и рабочие органы Правления Банка. Полномочия Правления Банка в сфере управления банковскими рисками и капиталом включают:

(в тысячах российских рублей)

разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка стратегии (стратегического плана) развития Банка, годового отчета Банка, предоставление на утверждение отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками;

разработка и утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками и капиталом, и ее изменение (упразднение подразделений или изменение их подчиненности), за исключением принятия решения о создании филиалов и открытии представительств;

установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

утверждение процентных ставок, привлечения и размещения денежных средств, утверждение тарифов Банка на банковские услуги (за предоставление услуг, за расчетно-кассовое обслуживание и других);

рассмотрение и утверждение в пределах компетенции отчетов в рамках ВПОДК;

обеспечение, в пределах компетенции, выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Полномочия Председателя Правления Банка в сфере управления банковскими рисками и капиталом включают:

обеспечение достоверности, качества и своевременности предоставления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, Банку России, уполномоченным органам государственной власти в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка;

распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

рассмотрение отчетов Управления внутреннего контроля Банка, содержащих информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении, принимает решения по результатам рассмотрения информации;

обеспечение, в пределах компетенции, выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

С целью решения вопросов проведения кредитных операций, включающих предоставление различных видов кредитов, предоставление банковских гарантий, учет векселей сторонних эмитентов до наступления срока платежа, проведение факторинговых операций, управление проблемными кредитами, иных вопросов осуществления кредитных операций, по решению Правления Банка создан Кредитный комитет.

Полномочия Кредитного комитета в сфере управления кредитным риском включают:

управление кредитным риском, определение максимальной подверженности кредитному риску по сегментам рынка, отраслям, регионам, программам, валютам и т.п.;

утверждение индивидуальных лимитов, других условий проведения активных банковских операций для отдельных клиентов (за исключением межбанковских операций);

утверждение структуры портфеля и объемы резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям Банка;

утверждение мероприятий по повышению эффективности проведения активных банковских операций, минимизации кредитных рисков и установлению контроля за их выполнением (за исключением межбанковских операций);

проведение мероприятий по устранению выявленных в результате проверок нарушений требований по управлению кредитными рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка.

С целью качественной организации управления рисками и капиталом в Банке создан Отдел риск-менеджмента, на который возлагается задача оценки, минимизации и контроля за рисками Банка (за исключением риска легализации, регуляторного риска, риска нарушения информационной безопасности), а также решение вопросов методологического характера (совместно с другими подразделениями Банка разработка и поддержка актуализации документов Банка по управлению рисками и капиталом; подготовка ответов на запросы методологического характера в части управления рисками внешних (Банк России, аудиторы, рейтинговые агентства, инвесторы и т.п.) и внутренних (органы управления, должностные лица и иные подразделения Банка) пользователей.

Полномочия по осуществлению всех обозначенных пунктов Стратегии и этапов процесса управления специфическими банковскими рисками (риск легализации, регуляторный риск, риск информационной безопасности) предоставлены следующим структурным подразделениям Банка:

Управление внутреннего контроля – управление регуляторным риском;

Управление финансового мониторинга – управление риском легализации;

Отдел информационной безопасности – управление риском информационной безопасности.

К компетенции прочих структурных подразделений Банка относится:

организация управления индивидуальными рисками в структурных подразделениях Банка, в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;

(в тысячах российских рублей)

контроль своевременного представления в Отдел риск-менеджмента информации, установленной внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;

выявление работниками структурного подразделения рисков, возникающих в работе данного структурного подразделения;

Оценку адекватности системы управления банковскими рисками и капиталом потребностям Банка проводит Управление внутреннего аудита Банка в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка.

Оценку соответствия системы управления банковскими рисками и капиталом требованиям действующего законодательства и внутренним документам Банка осуществляет Управление внутреннего контроля в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка.

Полномочия и ответственность участников управления рисками и капиталом могут быть уточнены внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков, а также положениями о структурных подразделениях Банка.

Воздействие субъекта управления на объект осуществляется последовательно и включает ряд этапов: идентификация, оценка, выбор стратегии риска (исключительно в случае управления индивидуальным риском), минимизация и контроль рисков. Совокупность инструментов управления рисками формирует систему.

Идентификация рисков, возникающих в деятельности Банка, представляет собой выявление факторов, вызывающих риск, и классификацию рисков. При идентификации риска формируется система информативных показателей из внутренних и внешних источников, необходимых для оценки риска и принятия эффективных управленческих решений, выявляются внешние и внутренние факторы риска.

Оценка идентифицированных рисков – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком. Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами, поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска.

По результатам оценки риска Банк может выбрать одну из стратегий: принятие риска в полном объеме (без применения инструментов минимизации); непринятие риска (отказ Банка от осуществления операции); минимизация риска (принятие риска с использованием инструментов минимизации).

Минимизация рисков – разработка комплекса мер, направленных на снижение вероятности реализации риска и/или уменьшение (ограничение) размера потерь (убытков) Банка.

Контроль уровня рисков – контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков. Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Инструменты управления банковскими рисками можно классифицировать по следующим признакам:

- в зависимости от этапа процесса управления: инструменты идентификации, оценки, минимизации и контроля рисков;
- в зависимости от вида риска: инструменты управления кредитным риском, риском ликвидности, операционным риском и т.п.;
- в зависимости от уровня риска: инструменты управления индивидуальным риском, инструменты управления портфельным риском (риском Банка).

Инструменты оценки индивидуальных рисков являются специфическими для каждого банковского риска, их характеристика и порядок применения обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка (например, инструментом оценки индивидуального кредитного риска является оценка кредитоспособности заемщика).

Среди инструментов оценки рисков можно выделить общие (универсальные) и специфические (применяются при управлении отдельными банковскими рисками).

К общим инструментам оценки Рисков относятся: статистический анализ, коэффициентный анализ, математическое моделирование, стресс-тестирование, VaR-методология. Порядки применения указанных инструментов оценки рисков обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Статистический анализ.

Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

Основными инструментами статистического метода расчета и оценки риска портфеля Банка являются: дисперсия, вариация, стандартное отклонение, коэффициент вариации и асимметрии.

Коэффициентный анализ.

Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного риска Банка.

Сложность применения метода коэффициентов при оценке совокупного риска Банка возникает в момент сравнения расчетных показателей с нормативными значениями. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может соответствовать нормативным критериям, а другие – нет, в данном случае, необходимо выделить обобщающий показатель определения уровня риска.

Математическое моделирование.

(в тысячах российских рублей)

Основой моделирования является описание всех свойств финансовых инструментов, влияющих на денежный поток по этим инструментам. Это дает Банку возможность отслеживать изменения экономических показателей деятельности Банка при различных экономических условиях и выбирать приемлемый для Банка вариант, оценивать вероятность ухудшения ситуации и разрабатывать адекватный план действий.

Стресс-тестирование.

Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах банковских рисков, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

Главными задачами использования стресс-тестирования является определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

Основными принципами применения инструментов стресс-тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка.

Банк использует следующие процедуры стресс-тестирования: анализ чувствительности и сценарный анализ.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

стресс-тесты должны охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;

сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Перечень сценариев локального (по отдельным рискам) стресс-тестирования приводится в Регламенте проведения стресс-тестирования Банка. Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношение к одному из банковских рисков. Периодичность проведения стресс-тестирования устанавливается Регламентом.

На основе результатов стресс-тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска. Результаты стресс-тестирования доводятся до органов управления Банком в порядке и сроки, установленные Регламентом.

VaR-методология (Value-at-Risk).

VaR позволяет определить максимально возможную величину убытков от изменения стоимости финансовых активов с определенным уровнем вероятности за определенный период времени.

Задача нахождения значения VaR сводится к задаче определения вида функции распределения приростов стоимости. Вид и параметры функции распределения находятся с помощью анализа ретроспективных данных с использованием выбранной модели. Основные модели, используемые в анализе рисков, следующие: метод Монте-Карло, метод исторических симуляций, метод вариации-ковариации. Результаты расчета служат для определения величины необходимого капитала на покрытие Риска.

Одним из важнейших преимуществ VaR является то, что, в отличие от других инструментов оценки рисков, VaR позволяет сопоставить определенное значение вероятности убытков с конкретной денежной суммой. Кроме того, данному инструменту оценки риска присущи высокая точность расчетов и возможность моделирования различных сценариев.

Характеристика и порядок применения специфических инструментов оценки банковских рисков обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка (например, при оценке процентного риска, риска ликвидности используется GAP-анализ).

Оценка нефинансовых рисков осуществляется качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Инструменты минимизации банковских рисков включают две группы: инструменты, применение которых направлено на снижение вероятности реализации риска (далее именуются «инструменты минимизации первой группы»), и инструменты, применение которых направлено на уменьшение (ограничение) размера потерь (убытков) Банка в случае реализации риска (далее именуются «инструменты минимизации второй группы»).

К инструментам минимизации первой группы относятся:

Лимитирование – установление внутренних ограничений на проведение определенных банковских операций и заключение сделок (ограничения на суммы, сроки, процентные ставки, категории клиентов и пр.) с целью минимизации рисков. Целью системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка. Система лимитов утверждается Советом директоров Банка в порядке установленном внутренними нормативными документами Банка и пересматривается не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих. Система лимитов включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;
- лимиты на объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты на предельный уровень убытков по структурным подразделениям Банка.

Диверсификация – стратегическая ориентация на разнообразие и разностороннее развитие деятельности Банка в сфере привлечения / размещения ресурсов; распределение капиталовложений / привлеченных ресурсов внутри портфеля различными формами, методами, способами.

Прочие специфические инструменты, применяемые при управлении отдельными рисками (например, распределение риска и пр.).

(в тысячах российских рублей)

К инструментам минимизации второй группы относятся:

Страхование (хеджирование) – это передача рисков определенному лицу (страховой компании, покупателю финансового фьючерса, опциона, форварда).

Резервирование – аккумуляция Банком денежных средств, которые в случае реализации рисков будут использованы для покрытия потерь Банка. Банк формирует две группы резервов:

резервы под активные операции для покрытия потерь Банка от реализации кредитного риска;

резервный фонд для покрытия убытков Банка, а также для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Прочие специфические инструменты, применяемые при управлении отдельными рисками (например, использование обеспечения возврата кредитов при управлении индивидуальным кредитным риском и пр.).

Порядки применения указанных инструментов минимизации рисков обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Инструментами контроля банковских рисков являются: мониторинг, проверки, анализ и пр. Порядки применения указанных инструментов контроля рисков обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший) Руководители подразделений, осуществляющих операции, несущие риски:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;

- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного подразделения текущему состоянию, целям и задачам этого подразделения;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных внутренними нормативными документами Банка соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел риск-менеджмента, Отдел информационной безопасности, Управление внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга (в пределах полномочий по управлению отдельными видами банковских рисков):

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию Банка;

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по направлению деятельности и/или группе инструментов;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности Банка;

- предотвращение использования Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии (стратегическому плану) развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

(в тысячах российских рублей)

Банк использует различные меры для снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, гарантии и поручительства;

- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автотранспортные средства.

В неблагоприятной ситуации по кредитному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;

- изменение основных условий кредитования;

- осуществляется снижение лимитов по кредитному риску;

- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;

- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;

- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

В неблагоприятной ситуации по процентному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;

- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;

- осуществляется снижение лимитов по процентному риску.

В неблагоприятной ситуации по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;

- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;

В неблагоприятной ситуации по рыночному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

В неблагоприятной ситуации по риску ликвидности в Банке осуществляются следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;

- открытие дополнительных линий МБК;

- изменение установленных лимитов;

В неблагоприятной ситуации по операционному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;

- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;

- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;

- система повышения квалификации персонала;

- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;

- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и руководителям подразделений.

Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка и Председателю Правления ежемесячно.

Отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке в электронном виде в свободном доступе и рассчитываются ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка, в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Также Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Кредитный риск в т. ч.		+	+	+
Контроль норматива Н6	+	+	+	+
Контроль норматива Н25	+	+	+	+

(в тысячах российских рублей)

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики		+	+	+
Оценка кредитной активности Банка	+			
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+	+	+	+
Контроль уровня кредитного риска		+	+	+
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	+	+
Расчет прогнозного общего показателя ликвидности		+	+	+
Динамика нормативов ликвидности	+	+	+	+
ГЭП - анализ		+	+	+
Экспресс анализ ликвидности		+	+	+
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+	+	+	+
Процентный риск				
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок		+	+	+
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		
Операционный риск в т. ч.				
Сведения об операционных убытках		+	+	+
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		+
Рыночный риск (в части валютного риска)				
Сводный отчет о величине рыночного риска		+	+	+
Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют	+	+	+	+
Правовой риск				
отчет об уровне правового риска			+	
отчет об убытках от правового риска			+	
Отчет о проведенном стресс- тестировании				+
Риск потери деловой репутации				
Отчет об уровне репутационного риска		+	+	+
Отчет об убытках от риска потери деловой репутации			+	+
Отчет о достаточности капитала на базе стоимостной оценки рисков		+	+	+
Отчет о достаточности капитала в рамках ВПОДК (начиная с 01.01.2017г.)		+	+	+
Регуляторный риск			+	
Журнал регистрации событий регуляторного риска	+			
Отчет об уровне регуляторного риска Банка			+	+
Сводный отчет об уровне регуляторного риска, достигнутого Банком				+

В 2019 году управление рисками Группы было направлено на обеспечение эффективности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды.

В 2019 году Группой была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России и существенно повышена эффективность корпоративных процедур управления рисками.

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае основных средств и инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически

(в тысячах российских рублей)

сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2019г. в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Основные средства	-	-	354 403	354 403
Инвестиционная недвижимость	-	-	37 994	37 994
	-	-	392 397	392 397
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и эквиваленты	594 345	-	-	594 345
Средства в других банках	-	-	1 578 566	1 578 566
Кредиты клиентам	-	-	1 402 237	1 402 237
	594 345	-	2 980 803	3 575 148
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Средства в кредитных организациях	-	-	6 000	6 000
Средства клиентов	-	-	4 898 658	4 898 658
	-	-	4 904 658	4 904 658

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения

Драгоценные металлы

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ.

Основные средства и инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов определяется методом сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта имущества.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2018 г	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Поступле- ния	31 декабря 2019 г
Активы						
Основные средства	362 811	(22 838)	1 840	(2 706)	15 296	354 403
Инвестиционная недвижимость	97 956	106	-	(60 068)	-	37 994
Итого активов 3-го уровня	460 767	(22 732)	1 840	(62 774)	15 296	392 397

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

	31 декабря 2019г.					
	До 1 месяца/ до востребо- вания	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определенн ого срока погашения / просроченн ые	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	594 345	-	-	-	-	594 345
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	12 326	-	12 326
Средства в других банках	1 570 255	-	-	-	8 311	1 578 566
Кредиты клиентам	19	84 926	246 200	639 646	431 446	1 402 237
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	23 209	23 209
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	147 249	-	-	147 249
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	37 994	37 994
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	15 658	15 658
Основные средства	-	-	-	-	354 403	354 403
Нематериальные активы	-	-	-	-	7 213	7 213
Прочие активы	9 179	42 294	750	750	11 314	64 287

(в тысячах российских рублей)

	2 173 798	127 220	394 199	652 722	889 548	4 237 487
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	6 000				-	6 000
Средства клиентов	1 900 070	300 491	1 429 241	224 553	-	3 854 355
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30 233	-	-	-	-	30 233
Прочие обязательства	27 163	503	150	-	639	28 455
	1 963 466	300 994	1 429 391	224 553	639	3 919 043
Чистая позиция	210 332	(173 774)	(1 035 192)	428 169	882 909	318 444
Накопленный разрыв	210 332	36 558	(998 634)	(570 465)	318 444	

28. Дочерние организации

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, входящих в состав Группы :

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ООО «Капитал Плюс»		06.12.2019	100%	29 282	-
ООО «Ангарант»		17.10.2014	80%	76	76

По вложениям в ООО «Капитал плюс» создан резерв в сумме 6 149 тыс.руб.

Отчетные данные дочерних организаций не включены в состав настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как они в соответствии с Учетной политикой Группы признаны незначительными: стоимость активов каждой из вышеуказанных дочерних организаций по отдельности и в совокупности не превышает 10% от стоимости активов Банка.

29. Ассоциированные организации

Вложения в ассоциированные компании Группы представлены в таблице ниже:

Наименование организации	Доля владения %	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ТБ "Крымская межбанковская валютная биржа"	9,1%	92	92
ООО "ЮНТЦ"	10%	3	3
ООО "Севастопольские транспортные системы"	10%	-	29 155
АО "Санаторий "Утёс"	26,9%	-	20 199
Резерв под обесценение		(95)	(588)
Итого вложения в ассоциированные организации		-	48 861

В таблице ниже представлено изменение стоимости вложений в ассоциированные компании:

	2019 г.	2018г.
Стоимость на 1 января	48 860	20 199
Реализация	(49 354)	-
Приобретение	-	29 250
Восстановление (создание) резерва	494	(588)
Стоимость на 31 декабря	-	48 860

(в тысячах российских рублей)

30. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Следующая далее таблица представляет остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Акционер</i>	<i>Члены Совета директоров и Правления</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Кредиты клиентам	76	1 500	50 623	52 199
Обязательства				
Средства клиентов не являющихся кредитной организацией	4 663	2 416	144 164	151 243

Следующая далее таблица представляет остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Акционер</i>	<i>Члены Совета директоров и Правления</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Кредиты клиентам	-	2 250	45 732	47 982
Обязательства				
Средства клиентов не являющихся кредитной организацией	109 1981	335	168 875	278 391
Субординированные кредиты	-	-	302 648	302 648

Результаты от операций со связанными сторонами за 2019 год составили:

	<i>Акционер</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4	-	2 992	2 996
Процентные расходы	60	62	2 020	2 142
Комиссионные доходы	28	2 421	1 712	4 161

Результаты от операций со связанными сторонами за 2018 год составили:

	<i>Акционер</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	-	-	2 034	2 034
Процентные расходы	1 409	-	2 479	3 888

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	13 314	11 908
Отчисления на социальное обеспечение	4 021	3 596
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	17 335	15 504

31. События после отчетной даты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Вместе с тем после отчетной даты (01.01.2020 г.) произошли следующие существенные события, влияющие на оценку непрерывности деятельности Банка:

1) Банком России было принято решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости АО «Севастопольский Морской банк».

29.01.2020 г. Банком России принято решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости АО «Севастопольский Морской банк». Для поддержки деятельности Банка и повышения его финансовой устойчивости Банком России в качестве инвестора привлечён РНКБ Банк (ПАО). Для обеспечения непрерывности деятельности Банка на период до передачи Банка инвестору Приказом Банка России от 29.01.2020 № ОД-138 в соответствии со статьей 189.26 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» назначена временная администрация по управлению АО «Севастопольский Морской банк» в лице Агентства.

- на период действия временной администрации приостановлены полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, а также права учредителей Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров.

- согласно пп. 4.п.12 ст.189.49 Закона № 127-ФЗ в качестве условия финансового оздоровления установлено прекращение обязательств банка перед лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера банка, членов совета директоров (наблюдательного совета) банка (далее - управляющие работники банка), и контролирующими банком лицами по кредитам, займам, депозитам и иным требованиям в денежной форме. 29.01.2020 г. Банк прекратил обязательства перед указанными лицами в установленном законом порядке.

- 29.01.2020 г., по предписанию Банка России от 28.01.2020, Банком в полном объеме сформированы резервы под кредитные риски по кредитам, выданным до присоединения Республики Крым и г. Севастополь к Российской Федерации клиентам, зарегистрированным в Украине (546 823 тыс. руб.), сформирован резерв по требованиям Банка к кредитным организациям-нерезидентам (56 679 тыс. руб.), а также скорректирована стоимость имущества в соответствии с оценкой (уменьшена на 118 370 тыс. руб.), проведенной Банком России.

В результате собственный капитал Банка снизился до отрицательного значения и были нарушены нормативы Н1.0, Н1.2, Н6 и Н25. По состоянию на дату подписания отчетности нарушение нормативов не устранено.

- В соответствии со ст. 189.50 Закона № 127-ФЗ приказом Банка России от 08 апреля 2020 г. № ОД-597 размер уставного капитала Банка уменьшен до одного рубля.

На дату подписания настоящей годовой отчетности указанные ограничения в отношении акционеров Банка действуют, уставный капитал Банка сформирован в сумме 1-00 (Один) рубль.

-19.06.2020 г. Совет директоров Банка России утвердил изменения в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Изменения в План участия предусматривают предоставление Агентством за счет кредитов Банка России финансовой помощи АО «Севастопольский Морской банк». Финансирование будет предоставлено в виде займов в общем размере 740,9 млн.руб. сроком на 10 лет и направлено на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и обязательств Банка, а также на докапитализацию Банка.

Также запланирована реорганизация Банка путем присоединения к Инвестору.

- Мораторий на удовлетворение требований кредиторов Банка не вводился. Банк продолжает работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая банковские операции.

2. Пандемия коронавируса COVID-19.

(в тысячах российских рублей)

С начала 2020 года вспышка коронавируса COVID-19 распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашение ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов. Считаем, что распространение коронавируса и возросшая волатильность (нестабильность) на рынках являются существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий, связанных с распространением коронавируса, в настоящее время нет возможности точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на финансовое положение Группы. В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

3. На деятельность Группы в регионе по-прежнему оказывает значительное влияние тот факт, что АО «Севастопольский Морской банк», как Банк, зарегистрированный на территории Республики Крым, находится в списке индивидуальных блокирующих санкций США. Блокирующие санкции SDN (Specially Designated Nationals) – применяются в отношении конкретных физических и юридических лиц, а также объединений и организаций, с которыми запрещается сотрудничество и совершение операций с каким-либо имуществом или правом на имущество. Отличительной особенностью блокирующих санкций является то, что всё имущество и имущественные права лиц, попавших в список SDN, считаются заблокированными и не могут быть использованы. А с участниками такого списка запрещается совершение любых сделок, ни прямо, ни косвенно, таким образом, контрагенты банка так же рискуют попасть под санкции.

Влияние данного фактора сказывается, в частности, при работе на рынке межбанковского кредитования и при заключении корреспондентских отношений с банками-резидентами.

Кроме того, следует отметить тот факт, что в балансе Банка имеются неработающие активы в виде кредитов, выданных до присоединения Республики Крым и г. Севастополя к Российской Федерации клиентам на материковой части Украины, а так же заемщикам, зарегистрированным на территории Республики Крым, финансовое положение и(или) качество обслуживания долга и(или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие чрезвычайной ситуации. В настоящее время данные кредиты отнесены Банком к категории проблемных активов, по ним прекращено начисление процентных доходов.

Объем такой задолженности по состоянию на 01.01.2020 года составляет 720 893 тыс. рублей, включая накопленные проценты.

Проведение Банком мероприятий по взысканию данной задолженности в Украине практически не представляется возможным, поскольку Банк и его акционеры включены украинскими властями в санкционные списки, таким образом, решение вопроса погашения проблемной задолженности перешло во внешнеполитическую плоскость, а Банк в результате оказался ограничен в финансовых инструментах и потерял значительную долю доходов.

Наличие в балансе неработающих «украинских» активов, которые на момент вхождения Крыма и г. Севастополя в состав Российской Федерации были обеспечены качественными залогами и своевременно обслуживались заемщиками послужило причиной того, что Банк отнесен АСВ к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку взноса.

На протяжении 2016-2019 г.г. Банк неоднократно обращался в Правительство Российской Федерации, в Министерство Финансов Российской Федерации, в Центральный Банк Российской Федерации, в Агентство по страхованию вкладов с просьбой принять во внимание нестандартную ситуацию, сложившуюся после вхождения Крыма и г. Севастополя в состав Российской Федерации и рассмотреть возможность выведения группы «украинских» активов из общего объема кредитного портфеля, разрешить рассрочку для формирования резервов, включить в список компаний, пострадавших от санкций.

4. В отчетном периоде, 31.07.2019г., Банком было получено Предписание Банка России, о запрете на открытие филиалов и ограничении портфеля привлеченных средств, входящего в зону ответственности АСВ, объемом, зафиксированным на 01.08.2019. Срок действия предписания – 6 месяцев. По состоянию на 01.01.2020 срок действия предписания не истек.

Нами дана оценка способности продолжать Группой деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум следующих 12-ти месяцев с учетом вышеописанных обстоятельств. По результатам вышеуказанной оценки считаем, что в течение следующих 12-ти месяцев Банк будет способен исполнять свои обязательства с учетом ожидаемого финансирования согласно Плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Однако запланированная Банком России реорганизация Банка путем присоединения к Инвестору вызывает сомнения в способности Банком продолжать свою деятельность непрерывно в течение последующих 12-ти месяцев.

Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
(руководитель временной администрации
АО «Севастопольский Морской банк»)

Главный бухгалтер



Г. С. Каковкин

Я. Н. Митрофанова