



Аудиторское заключение

о годовой консолидированной
финансовой отчетности

ГРУППЫ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)

за 2020 год,

подготовленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование головной организации
консолидированной группы:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное
общество), Банк ИПБ (АО)

Место нахождения:

115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2,
корпус 1, строение 1

Основной государственный регистрационный
номер:

1027739065375 (от 13.08.2002г.)

Регистрация Банком России:

600 (от 26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на
осуществление банковских операций со средствами
юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на
осуществление банковских операций со средствами
физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту – Банк, и его дочерней организации (совместно именуемых «Группа»), состоящей из:

- ✓ Консолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2020 года;
- ✓ Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Консолидированного отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Примечаний к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, мы провели проверку:

выполнения Группой по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы

требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего

контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

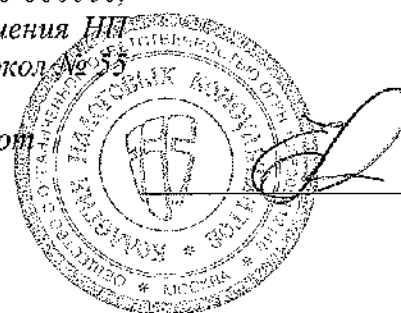
Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые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

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

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

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

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения ИИ
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 53
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«30» апреля 2021г.

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Группа Банка ИПБ (АО)

за 2020 год

Оглавление

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	13
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.....	14
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	16
1. Основная деятельность Группы.....	16
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	19
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	20
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	21
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	21
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	24
4.3. Обесценение финансовых инструментов	25
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	28
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	28
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	31
4.8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	32
4.10. Средства в других банках.....	33
4.11. Кредиты клиентам.....	33
4.12. Векселя приобретенные.....	34
4.13. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	35
4.14. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	35
4.15. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
4.16. Основные средства	36
4.17. Инвестиционная недвижимость.....	37
4.18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	37
4.19. Амортизация	38
4.20. Нематериальные активы	38
4.21. Операционная аренда.....	38
4.22. Финансовая аренда.....	39
4.23. Заемные средства	39
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	40
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	41
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход	41
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	41
4.28. Дивиденды.....	41
4.29. Обязательства кредитного характера.....	42
4.30. Отражение доходов и расходов.....	42
4.31. Налог на прибыль.....	43
4.32. Переоценка иностранной валюты	44
4.33. Производные финансовые инструменты	44
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	45

4.35.	Взаимозачеты.....	45
4.36.	Учет влияния инфляции	45
4.37.	Оценочные обязательства	45
4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	46
4.39.	Отчетность по сегментам	46
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	46
4.41.	Операции со связанными сторонами	47
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	47
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выкупа	47
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	48
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	49
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	50
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	50
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	53
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	53
10.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	55
11.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	55
12.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	57
13.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	57
14.	ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....	58
15.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	58
16.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	58
17.	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	59
18.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	59
19.	СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	60
20.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60
21.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	60
22.	ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	60
23.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	61
24.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	61
25.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	62
26.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	62
27.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	62
28.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	63
29.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	63
30.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	63
31.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	63
32.	ДИВИДЕНДЫ	65
33.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	65
34.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	100
35.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	101
36.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	104
37.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	110

38.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	115
39.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	115

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ
2020 ГОДА**

	Приме- чание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 225 886	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	292 863	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	10 262 008	11 351 103
Средства в других банках	8	6 102 752	4 304 565
Кредиты клиентам	9	17 788 505	14 693 633
Инвестиционная недвижимость	10	66 853	66 748
Основные средства	11	666 453	655 169
Нематериальные активы	11	30 678	31 186
Текущие активы по налогу на прибыль	31	967	23 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	31	166 789	86 163
Прочие финансовые активы	12	44 319	39 957
Прочие нефинансовые активы	13	26 187	29 523
Прочие внеоборотные активы	14	445 239	447 378
Итого активов		38 119 499	34 394 823
Обязательства			
Средства других банков	15	1 000 137	0
Средства клиентов	16	30 877 751	27 291 717
Производные финансовые обязательства	17	0	330
Выпущенные векселя	18	167 181	202 392
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	31	105 073	103 921
Прочие финансовые обязательства	20	210 374	185 236
Резервы	22	476 358	474 026
Прочие нефинансовые обязательства	21	265 458	136 373
Субординированная задолженность	19	0	1 628 000
Итого обязательств		33 102 332	30 021 995
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	23	1 509 192	1 509 192
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки основных средств		420 291	415 683
Нераспределенная прибыль		2 587 734	1 948 003
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 017 167	4 372 828
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		38 119 499	34 394 823

Заместитель Председателя Правления

(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

«28» апреля 2021 г.



*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)*

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

	Примечание	2020 год	2019 год
Процентные доходы	24	2 951 595	3 679 890
Процентные расходы	24	(1 226 561)	(1 580 078)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 725 034	2 099 812
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5,8,9	(315 380)	423 904
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		1 409 654	2 523 716
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	10 121	239 592
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(2)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(9)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40 924	60 072
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		83 440	(111 490)
Комиссионные доходы	25	401 251	524 803
Комиссионные расходы	25	(160 804)	(213 219)
Чистые непроцентные доходы		374 923	499 756
Дивиденды	32	22 745	14 932
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	29	280 293	20 236
Прочие операционные доходы	26	14 672	27 701
Операционные доходы		317 710	62 869
Чистые доходы (расходы)		2 102 287	3 086 341
Изменение резерва по прочим потерям	12,13,22	(1 866)	(380 572)
Переоценка по прочим внеоборотным активам	14	(2 104)	(51 735)
Административные и прочие операционные расходы	30	(1 398 189)	(1 433 087)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		2 468	4 934
Операционные доходы (расходы)		(1 399 691)	(1 860 460)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		702 596	1 225 881
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	31	(62 865)	(197 424)
Прибыль (убыток) после налогообложения		639 731	1 028 457

*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)*

**Прочий совокупный доход, не подлежащий
переклассификации в состав прибыли или убытка
в последующих периодах:**

Изменение фонда переоценки основных средств	5 760	5 494
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(1 152)	(1 099)

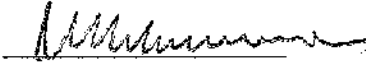
**Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий
переклассификации в состав прибыли или убытка
в последующих периодах**

4 608 4 395

Итого совокупный доход за отчетный период

644 339 1 032 852

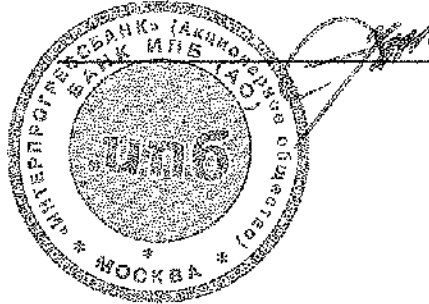
Заместитель Председателя Правления

 (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

«28» апреля 2021 г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, выделенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	2 188 728	499 950	411 288	919 378	3 939 344
Совокупный доход за период	0	0	5 494	1 225 881	1 231 375
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(1 099)	(197 424)	(198 523)
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	(599 536)	0	0	0	(599 536)
Дивиденды объявленные / Распределение прибыли между участниками	0	0	0	168	168
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 509 192	499 950	415 683	1 948 003	4 372 828
Остаток на 1 января отчетного года	1 509 192	499 950	415 683	1 948 003	4 372 828
Совокупный доход за период	0	0	5 760	702 596	708 356
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(1 152)	(62 865)	(64 017)
Остаток на 31 декабря отчетного года	1 509 192	499 950	420 291	2 587 734	5 017 167

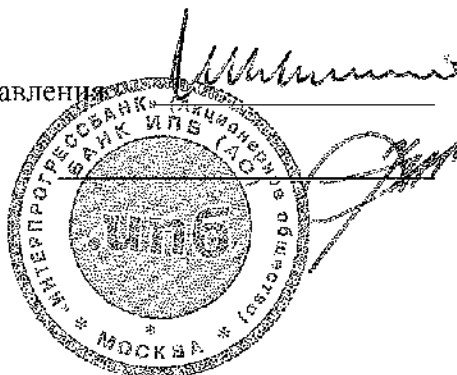
Заместитель Председателя Правления

(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

«28» апреля 2021 г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	694 381	1 197 630
в том числе:		
Проценты полученные	2 859 969	3 729 126
Проценты уплаченные	(1 284 435)	(1 549 604)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(45 518)	164 216
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(9)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37 862	60 072
Доходы по операциям с активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	280 293	0
Доходы по дивидендам	22 745	14 932
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(3 144)	0
Комиссии полученные	401 251	512 476
Комиссии уплаченные	(160 804)	(213 219)
Прочие операционные доходы	20 179	33 208
Уплаченные операционные расходы	(1 313 339)	(1 316 423)
Уплаченный налог на прибыль	(120 669)	(237 154)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(1 078 802)	(1 064 146)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(59 168)	10 369
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 621 785	(3 419 523)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(2 053 372)	1 445 043
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(2 860 410)	4 899 301
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(4 524)	17 217
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	3 964	(1 593)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	1 005 110	(3 538 994)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	2 778 605	269 097
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(34 588)	(209 292)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	(1 628 000)	(503 727)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	22 711	(32 031)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	129 085	(13)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(384 421)	133 484
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(4 928)	(30 602)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(4 928)	(30 602)
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	(599 536)
Выплаченные дивиденды	(5)	0
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(93 315)	(43 269)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(93 320)	(642 805)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	276 641	(238 287)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(206 028)	(778 210)

эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 431 914	3 210 124
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 225 886	2 431 914

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

«28» апреля 2021 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения

Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№045-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№045-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№045-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп. 1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	10 Дополнительных офисов, 4 Операционных касс вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
	Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А
	Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1

	Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп. 2, стр. 9
	Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Любля» 141730, Московская обл., г. Любля, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н (Решением Совета директоров (протокол № 59/2019 от 05.12.2019г.) филиал в г. Санкт-Петербург переведен в статус внутреннего структурного подразделения Банка. Соответствующее уведомление направлено в Банк России 19.02.2020г.)
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

Дополнительные сведения

Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T., S.W.I.F.T.: INTPRUMM
Участие в платёжных системах	Ассоциированный Член Платёжной системы Visa International Service Association Аффилированный Член платёжной системы MasterCard Europe Косвенный участник Платёжной системы ООО «Виза» Косвенный участник Платёжной системы «МастерКард» ООО Косвенный участник Платёжной системы «МИР»
Корреспондентские счета ЦОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	ООО «ФЭ-СТРОЙ»

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка – Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В предшествующем отчетном периоде Банком учреждена дочерняя организация ООО «ФЭ-СТРОЙ».

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ООО «ФЭ-СТРОЙ»	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	86,3636%	91%

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.01.2020г. величина Уставного капитала Банка составляет 1 133 338 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

Структура собственников Банка, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	28,67269
2.	Крашивин Алексей Андреевич	324 958 355	28,67269
3.	Ущерович Елена Анатольевна	155 346 666	13,70701
4.	Ободовский Юрий Васильевич	29 215 890	2,57786
5.	Ущерович Мария Борисовна	84 805 845	7,48284
6.	Ущерович Софья Борисовна	84 805 844	7,48284
7.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0,46375
8.	Прочие акционеры (8 юридических лиц и физические лица)	10.657 064	0,94033
9.	Уставный капитал Банка ИПБ – эмитента, созданного в форме АО	113 333 768	10,00000
	Итого	1 133 337 688	100

В течение предшествующего отчетного периода в структуре акционеров Банка произошли следующие изменения:

- согласно Справке об операциях по казначейскому лицевому счету эмитента 16.12.2019г. произошла операция по возврату ценных бумаг от номинального держателя (зачисление) обыкновенных акций номиналом 1 рубль в количестве 113 333 768 штук, что составляет 10% от уставного капитала.

В феврале 2021 года по решению Общего собрания акционеров Банка произошло уменьшение Уставного капитала Банка до 1 020 004 тыс. руб. путем погашения собственных акций, приобретенных Банком в 2019 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения

Изменения, произошедшие в течение текущего отчетного периода в структуре собственников, связаны с передачей незначительных пакетов акций между миноритариями.

Реестродержателем является Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004г., выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия в соответствии с Договором на оказание услуг № 2194-19 от 06.06.2019г.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.irb.ru, в разделе «О банке», в блоке «Финансовая отчетность».

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Однако, пандемия коронавирусной инфекции в корне изменила оценки текущей ситуации в мировой экономике и прогноз ее развития на ближайшую перспективу. Особенно сильно негативное влияние на экономическую активность пандемия COVID-19 оказала в первой половине 2020 года. Режим карантина и самоизоляции вызвал разрывы производственных и торгово-сбытовых цепочек, полную или частичную остановку деятельности в целом ряде отраслей экономики, особенно в сфере услуг и на транспорте. Необходимость социального дистанцирования привела к

деформированию рынка труда, особенно в сфере малого и среднего предпринимательства. По прогнозу МВФ, большинство ведущих стран мира не сможет вплоть до конца 2021 года в полной мере компенсировать потери ВВП в 2020 года.

Восстановление мировой экономики будет постепенным. В настоящее время невозможно прогнозировать сроки полной нормализации социальной сферы и экономической деятельности. Ситуация характеризуется высокой степенью неопределенности и может измениться как в лучшую, так и в худшую сторону.

В IV квартале 2020 года в России, как и в других странах мира, зафиксирован постепенный рост деловой активности, отмечается все больше признаков нормализации хозяйственной жизни.

Изменения внешней среды отразились на изменении курса основных валют. За отчетный год ставка рефинансирования Банка России снижалась с 6,25% на 31.12.2019г. до 4,25% на 31.12.2020г. Данные факторы в дальнейшем могут оказать влияние на результаты деятельности Группы. При оценке активов Группа активно использует макроэкономическую информацию.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают 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, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

Руководство Группы Банка ИПБ (АО) принимает во внимание все риски и особенности, связанные с экономической средой, в которой работает Группа.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

РПБУ	Прибыль (убыток) после налогообложения	Нераспределенная прибыль
	633 216	3 329 315
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	8 919	308 533
- корректировка суммы амортизации основных средств, нематериальных активов в соответствии с МСФО	13 780	1 972
- корректировка на эффект инфляции	0	(975 390)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(8 945)	(53 018)
Признание прав пользования арендованным имуществом и финансовых обязательств по договорам аренды в соответствии с МСФО IFRS 16	(2 511)	(18 777)

- отражение переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, классифицированных в РГБУ в предшествующий отчетный период в другой портфель

	(13 308)	(13 308)
- прочее	8 580	8 407
МСФО	639 731	2 587 734

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Группы номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Группы является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 73,8757 рубля за 1 доллар США (2019 год: 61,9057 рубль за 1 доллар США) и 90,6824 рублей за 1 ЕВРО (2019 год: 69,3406 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при этом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (Bloomberg, Reuters), дилеров рынка и иных источников.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевой ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выissued нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающимися на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (плюс) начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход. Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся из доступных источников (информационные системы Bloomberg, Reuters).

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы

или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении *нефинансовых инструментов* Группа использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Группа становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Группа признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счета Группы.

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 или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Группой лиц и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может по своему усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

До 1 января 2018 г. Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения актива (оценивались по амортизированной стоимости).

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

4.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков**

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевого инструмента требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- **Этап 2:** Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- **Этап 3:** В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%.

- **ЦСКО:** В случае приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных финансовых активов Группа признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, дисконтированные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Группа учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой эффективной процентной ставки по займу.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ожидаемые кредитные убытки признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Договоры финансовой гарантии

Обязательство Группы по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Для этих целей Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжающих оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обеспечения с признанием соответствующих сумм в

составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, рсклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Группа передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Группа утратила контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Группой контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее

принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее

раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Банка, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил ("деловая репутация")

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к продаваемому предприятию.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Группа относит к данной категории финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые:

- предназначены для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

- не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если выполняется один из следующих критериев. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

• это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков;

или

• обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) являются частью группы финансовых обязательств (или финансовых активов, или и того и другого согласно МСФО (IAS) 39), управление которой и оценка результатов осуществляются на

основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

или

- обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) содержат один или более встроенных производных инструментов, за исключением случаев, когда они не вызывают значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы по договору, или очевидно, на основе минимального анализа или без него, при первоначальном рассмотрении аналогичного инструмента, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Первоначально и впоследствии финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с применением методов оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности».

4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям отчета о финансовом положении в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие финансовые обязательства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие

требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Порядок признания средств, в других банках изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

4.11. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

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

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

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.

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 характеристик предусмотренных договором денежных потоков (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.

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. Банк 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 договором, 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 оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

4.12. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года Группа применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

К таким инструментам относятся активы, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 до 1 января 2018 года классифицировались как финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов». Если Группа владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил - первым продан» (ФИФО). При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

4.14. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через

прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода.

4.15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Группы возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Земли и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшится до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

4.17. Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Группа классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Группой.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

4.18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.19. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

	Срок полезного использования
Здания	до 50 лет
Транспортные средства	от 3 до 4 лет
Компьютеры, оргтехника и оборудование	от 2 до 8 лет
Улучшения арендованного имущества	от 1 до 2 лет

4.20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не более 10 лет.

4.21. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.22. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Груша выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Груша Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Группы.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Группы по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.23. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы и прочие обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Группа полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства, за исключением заемных средств, учитываемых по справедливой стоимости, отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Группа раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Группа полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по

условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Группа не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Группы представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Группа выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Группы в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается по строке «Прочие оценочные резервы под убытки».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентных доходов».

Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансовых активов, которые становятся кредитно-обесцененными, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход 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 актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обеспеченным финансовым активом.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного

налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были числены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.32. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в

статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.36. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения

этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и педпешных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступит только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие нефинансовые обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят незначительный характер, фонд под неиспользованный отпуск Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

4.41. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несуществственными.

4.43. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

В отчетном периоде были скорректированы данные на предыдущую отчетную дату в связи с изменением экспертных оценок в отношении признания отложенных налогов:

- в Консолидированном отчете о финансовом положении

	31 декабря 2019 года (до пересчета)	Эффект пересчета	31 декабря 2019 года (после пересчета)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 декабря 2019 года (до пересчета)	Эффект пересчета	31 декабря 2019 года (после пересчета)
Активы			
Отложенные активы по налогу на прибыль	6 237	86 163	86 163
Обязательства			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	110 158	(6 237)	103 921
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Нераспределенная прибыль	1 861 840	86 163	1 948 003
- в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
	2019 год (до пересчета)	Эффект пересчета	2019 год (после пересчета)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(283 587)	86 163	(197 424)
Прибыль (убыток) после налогообложения	942 294	86 163	1 028 457

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности Группой применены следующие поправки, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у неё отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «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».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей консолидированной финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	876 811	1 462 287
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 349 075	969 627
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 225 886	2 431 914

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В текущем отчетном периоде Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	2020 год	2019 год
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	0	39 402

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 33.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	292 863	233 695
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	292 863	233 695

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-резидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
С 01.07.2019г. по н. вр. (%) для банков с универсальной лицензией	4,75	8,00	4,75	8,00	4,75	8,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 33.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	10 262 008	11 351 103
<i>Долговые ценные бумаги</i>	9 813 317	10 958 831
Облигации Банка России	5 759 108	9 571 575
Облигации и еврооблигации банков	0	105 056
Облигации и еврооблигации компаний	4 054 209	1 282 200
<i>Долевые ценные бумаги</i>	445 404	391 717
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	445 404	391 717
<i>Производные финансовые инструменты</i>	3 287	555
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 262 008	11 351 103

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице ниже:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
-----------------	-------------------------------------------------	----------------	-----------------------------------------------

	бумаг		
Банк России, КОБР-39	100%	10.02.2021	4,25%

Долговые обязательства российских банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, по кредитному качеству по состоянию на текущую отчетную дату отсутствуют.

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице ниже:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
EVRAZ plc, EVR-21	текущее	-	-	18%	28.01.2021	8,25%
GAZ CAPITAL S.A., GAZ-21 EUR	текущее	-	-	9%	26.02.2021	3,60%
GAZ CAPITAL S.A., GAZ-23 EUR	текущее	-	-	8%	17.11.2023	3,13%
GAZ CAPITAL S.A., GAZPR-21 USD	текущее	-	-	2%	23.01.2021	6,00%
MMC Finance DAC, MMC-22	текущее	-	-	10%	14.10.2022	6,63%
RZD Capital PLC, RZD-21 EUR	текущее	-	-	6%	20.05.2021	3,37%
SB CAPITAL S.A., SB-21	текущее	-	-	3%	16.06.2021	5,72%
STEEL CAPITAL S.A., Steel-22	текущее	-	-	10%	17.10.2022	5,90%
VeB Finance plc, VEB-23 EUR	текущее	-	-	14%	21.02.2023	4,03%
ПАО 'ГТЛК', ГТЛК 1P-04	текущее	-	-	6%	06.04.2032	9,85%
ПАО 'МОСТОТРЕСТ', МОСТРЕСТ 7	текущее	-	-	5%	07.07.2026	9,25%
ОАО 'РЖД', РЖД 1Б-01	текущее	-	-	5%	бессрочные	6,55%
ОАО 'РЖД', РЖД БО-07	текущее	-	-	3%	25.03.2026	7,60%

Информация о котироваемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
ПАО 'Газпром', ГАЗПРОМ ао	24%
ПАО 'Магнит', Магнит ао	14%
ПАО 'Россети', РОССЕТИ АО	12%
ПАО 'ФСК ЕЭС', ФСК ЕЭС ао	50%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, RU000A100WS0	21%	15.01.2020	6,25%
Банк России, RU000A101061	42%	12.02.2020	6,25%
Банк России, RU000A1014Q7	37%	11.03.2020	6,25%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ВЭБ.РФ, ВЭБ, RU000A0JR3G0	текущее	-	-	100%	13.10.2020	9,70%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ТМК CAPITAL S.A., XS0911599701	текущее	-	-	45%	03.04.2020	6,75%
Veh Finance plc, XS0524610812	текущее	-	-	47%	09.07.2020	6,90%
ОАО 'РЖД', RU000A0JWC82	текущее	-	-	8%	25.03.2026	10,30%

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевыми ценными бумагами
ПАО 'ФГ БУДУЩЕЕ', RU000A0JWNX4	6%
ПАО 'Газпром', RU0007661625	33%
ПАО 'КТК', RU000A0JPYD7	9%
ПАО 'ФСК ЕЭС', RU000A0LPNN9	52%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 36.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 009 159	1 767 706
Прочие средства в российских банках	4 351 179	1 004 050
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	1 002 062	1 537 272
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(259 648)	(4 463)
Итого кредитов банкам	6 102 752	4 304 565

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poog's (BB+) и Fitch (BBB-)).

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2020 год			2019 год		
	Всего	Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	Прочие средства в российских банках	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Прочие средства в российских банках
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	4 463	33	4 430	77 354	77 354	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	255 185	40	255 145	(72 891)	(77 321)	4 430
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	259 648	73	259 575	4 463	33	4 430

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8 810 541	2 579 136
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8 987 361	13 073 089
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 315 046	1 102 497
Ипотечные кредиты	926 924	849 401
Кредитные карты	19 584	21 069
Кредиты на покупку автомобилей	6 176	8 086
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	126 885	18 937

Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	20 192 517	17 652 215
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 404 012)	(2 958 582)
Итого кредитов клиентам	17 788 505	14 693 633

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2020 год			2019 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	2 958 582	2 601 473	357 109	3 329 892	2 781 142	548 750
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	60 195	(24 877)	85 072	(351 013)	(179 428)	(171 585)
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(3 723)	(124)	(3 599)	(19 309)	(241)	(19 068)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредитам	(611 042)	(564 824)	(46 218)	(988)	0	(988)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	2 404 012	2 011 648	392 364	2 958 582	2 601 473	357 109

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о реальном финансовом положении заемщика на отчетную дату. Сумма резерва пересчитывается на каждый отчетный период, в зависимости от изменений качественных и количественных показателей по заемщику.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Добыча прочих полезных ископаемых	176 684	менее 1%	0	0%
Обрабатывающие производства	1 171 105	6%	1 471 878	8%
Строительство	3 072 031	15%	2 665 996	15%
Оптовая и розничная торговля	8 374 734	41%	7 088 429	40%
Транспорт и хранение	126 324	менее 1%	116 561	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	0	0%	25 293	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом	590 069	3%	1 762 531	10%
Частные лица	2 394 615	12%	1 999 990	11%
Прочие	4 286 955	21%	2 521 537	14%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного	20 192 517	100%	17 652 215	100%

резерва		
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 404 012)	(2 958 582)
Итого кредитов клиентам	17 788 505	14 693 633

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 37.

10. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	66 853	66 748
Итого инвестиционная недвижимость	66 853	66 748

По состоянию текущую отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения и машиноместа. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 28.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 36.

11. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Группы по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Земли и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	441 719	19 802	36 129	11 543	0	145 976	655 169
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	441 719	93 048	170 132	28 687	1 672	322 961	1 058 219
Поступление	0	10 895	7 090	1 935	0	57 386	77 306
Выбытие	0	(3 382)	(49)	(1 360)	0	0	(4 791)
Переоценка отчетного периода	5 878	0	0	0	0	24 068	29 946
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 952)	0	0	0	0	0	(8 952)
Остаток на конец отчетного года	438 645	100 561	177 173	29 262	1 672	404 415	1 151 728
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	73 246	134 003	17 144	1 672	176 985	403 050
Амортизационные отчисления за период	8 834	10 416	9 026	5 372	0	64 033	97 681
Выбытие	0	(3 382)	(49)	(1 343)	0	0	(4 774)
Переоценка отчетного периода	118	0	0	0	0	(1 848)	(1 730)
Зачет накопленной на дату	(8 952)	0	0	0	0	0	(8 952)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

персоецнки амортизации из валовой балансовой стоимости актива

Остаток на конец отчетного года	0	80 280	142 980	21 173	1 672	239 170	485 275
Остаточная стоимость на конец отчетного года	438 645	20 281	34 193	8 089	0	165 245	666 453

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	445 128	28 194	44 468	12 518	991	0	531 299
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	445 128	121 988	167 333	27 801	2 159	0	764 409
Поступление	0	14 500	10 020	1 070	0	0	25 590
Выбытие	0	(43 440)	(7 221)	(184)	(487)	0	(51 332)
Переоценка отчетного периода	5 606	0	0	0	0	0	5 606
Зачет накопленной на дату персоецнки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 015)	0	0	0	0	0	(9 015)
Признание актива в форме прав аренды	0	0	0	0	0	322 961	322 961
Остаток на конец отчетного года	441 719	93 048	170 132	28 687	1 672	322 961	1 058 219
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	93 794	122 865	15 283	1 168	0	233 110
Амортизационные отчисления за период	8 903	22 549	15 563	2 045	991	59 535	109 586
Выбытие	0	(43 097)	(4 425)	(184)	(487)	0	(48 193)
Переоценка отчетного периода	112	0	0	0	0	0	112
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 015)	0	0	0	0	0	(9 015)
Амортизация на момент признания актива в форме прав аренды	0	0	0	0	0	117 450	117 450
Остаток на конец отчетного года	0	73 246	134 003	17 144	1 672	176 985	403 050
Остаточная стоимость на конец отчетного года	441 719	19 802	36 129	11 543	0	145 976	655 169

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости недвижимости представлена в Примечании 36.

Данные о нематериальных активах группы по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	31 186	30 116
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	58 565	53 580
Поступление	7 025	5 012
Выбытие	(136)	(27)
Остаток на текущую отчетную дату	65 453	58 565
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	27 379	23 464
Амортизационные отчисления за период	7 444	3 938
Выбытие	(48)	(23)
Остаток на текущую отчетную дату	34 775	27 379
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	30 678	31 186

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Группой в процессе осуществления

банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, а также права на пользование товарным знаком.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Группой, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Группы данные активы не подверглись обесценению.

12. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	40 632	34 670
Средства в российских и иностранных банках, деятельность которых прекращена регулятором	9 629	9 475
Незавершенные переводы и расчеты	1 288	4 542
Прочие	2 464	847
За вычетом оценочного резерва под убытки	(9 694)	(9 577)
Итого прочих финансовых активов	44 319	39 957

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	2020 год	2019 год
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	9 577	9 783
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	162	320
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(45)	(526)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	9 694	9 577

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 33.

13. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	29 483	32 086
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 794	392
Предоплата по налогам	31	1 059
Товарно-материальные запасы	26	2 890
Прочее	198	437
За вычетом резерва под обесценение	(6 345)	(7 341)
Итого прочих нефинансовых активов	26 187	29 523

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	7 341	9 633
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(628)	(1 543)
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(368)	(749)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	6 345	7 341

14. Прочие внеоборотные активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	499 078	499 113
Переоценка внеоборотных активов	(53 839)	(51 735)
Итого прочие внеоборотные активы	445 239	447 378

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

- земельный участок по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученный Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилой дом и право аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, ул. Пограничная, д.1.

- нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, р-н Красносельский, пл. Тургеневская, д. 2, общей площадью 65,3 кв. м., состоящее из следующих комнат: этаж 6, помещение XVII комнаты 13,14;

- жилое помещение (квартира), расположенное по адресу: Россия, г. Москва, ул. Остафьевская, д. 58, корп. 2, кв. 2, общей площадью 353,00 кв. м

- земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

В отчетном периоде в состав внеоборотных активов включена недвижимость, права на которую получены в результате обращения взыскания на залог по ссудной задолженности.

Группа оценивает прочие внеоборотные активы по наименьшей из двух стоимостей: справедливой стоимости и цены приобретения.

Справедливая стоимость внеоборотных активов, приобретенных в отчетном периоде, затраты на приобретение которых составляют 309 211 тыс.руб. по данным независимого оценщика превышают стоимость приобретения. В отчете о финансовом положении данные активы отражены по цене приобретения.

По внеоборотным активам, стоимость приобретения которых составляла 189 902 тыс.руб., справедливая стоимость равна 136 063 тыс.руб. (в 2019г - 138 167 тыс.руб.). В отчете о финансовом положении данные активы отражены по справедливой стоимости. В отчете о прибылях и убытках отражена уценка по данному виду активов в сумме 2 104 тыс.руб. (в 2019г – уценка в сумме 50 857 тыс.руб.).

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости недвижимости представлена в Примечании 36.

15. Средства других банков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные депозиты других банков	1 000 137	0
Итого средств других банков	1 000 137	0

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

16. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	7 590	5 844
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	7 590	5 844
Текущие/расчётные счета	7 590	5 844
Прочие юридические лица	10 171 675	10 447 048
Текущие/расчётные счета	9 273 680	9 374 669
Срочные депозиты	897 995	1 072 379

Физические лица	20 698 419	16 838 772
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	373 519	349 684
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	4 360 321	2 408 508
Срочные вклады	15 964 579	14 080 580
Специальные счета	67	53
Итого средств клиентов	30 877 751	27 291 717

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	7 590	менее 1%	5 844	менее 1%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	700	менее 1%	1 732	менее 1%
Добыча полезных ископаемых	16 353	менее 1%	26 254	менее 1%
Обрабатывающие производства	130 861	менее 1%	668 482	2%
Строительство	901 649	3%	743 061	3%
Оптовая и розничная торговля	2 515 031	8%	2 407 303	9%
Транспорт и хранение	273 208	менее 1%	194 506	менее 1%
Страхование	424	менее 1%	706	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	1 806 976	6%	973 869	4%
Операции с недвижимым имуществом	562 184	2%	827 853	3%
Частные лица	20 698 419	67%	16 838 772	62%
Прочие	3 964 356	13%	4 603 335	17%
Итого средств клиентов	30 877 751	100%	27 291 717	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 37.

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	330
Операции с производными финансовыми инструментами	0	330
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	330

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 35.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 33.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Векселя	167 181	202 392
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	167 181	202 392

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа не выпускала долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

19. Субординированная задолженность

По состоянию на предыдущую отчетную дату Банк отражал в отчете о финансовом положении субординированные займы, привлеченные в 2012 – 2014 годах на условиях, соответствующих рыночным.

Часть субординированных займов была получена от связанных сторон (ООО «Гирасол», ООО «КЕС-Проект»). Соответствующая информация представлена в Примечании 37.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п. 3.1.8.1. Положения № 646-П, и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

По состоянию на текущую отчетную дату субординированные займы полностью досрочно погашены Банком.

20. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дивиденды к уплате	138	143
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	33 335	13 645
Обязательства по финансовой аренде	165 742	162 242
Обязательства по финансовым гарантиям	3 031	4 669
Прочее	8 128	4 537
Итого прочих финансовых обязательств	210 374	185 236

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 33.

21. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	75 689	22 084
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	142 689	53 540
Прочее	47 080	60 749
Итого прочих нефинансовых обязательств	265 458	136 373

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 33.

22. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2020 год		2019 год	
Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Резервы - оценочные обязательства некредитного	Итого

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	характера				
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	474 026	474 026	91 368	0	91 368
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	2 332	2 332	382 658	15	382 673
(Использование резерва в отчетном периоде)		0	0	(15)	(15)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	476 358	476 358	474 026	0	474 026

23. Уставный капитал

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	(599 536)	(599 536)
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 509 192	1 509 192

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

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

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

24. Процентные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	2 015 229	2 774 530
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	213 238	264 337
Средства в других банках	96 583	86 797
Средства, размещенные в Банке России	23 571	52 613
Прочее	12 159	5 764
Корреспондентские счета в других банках	6 212	2 188
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 651	183
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 371 643	3 186 412
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579 952	493 478
Итого процентных доходов	2 951 595	3 679 890
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(762 746)	(896 253)
Текущие (расчетные) счета	(342 913)	(270 044)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Срочные депозиты юридических лиц	(62 214)	(53 678)
Субординированная задолженность	(52 029)	(203 500)
Срочные депозиты банков	(2 621)	(79 075)
Прочие	(2 184)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 854)	(9 221)
Выпущенные долговые ценные бумаги - прочие	0	(35 412)
Обязательства по финансовой аренде	0	(32 895)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 226 561)	(1 580 078)
Итого процентных расходов	(1 226 561)	(1 580 078)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 725 034	2 099 812

25. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	267 340	364 825
От расчетного и кассового обслуживания	71 887	86 668
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	29 819	48 968
Прочие	21 617	13 542
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 360	4 841
От открытия и ведения банковских счетов	5 228	5 900
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	0	59
Итого комиссионных доходов	401 251	524 803
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(122 131)	(142 039)
Прочие	(13 773)	(10 453)
За расчетное и кассовое обслуживание	(11 597)	(15 171)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(8 663)	(28 852)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(3 521)	(3 708)
За открытие и ведение банковских счетов	(1 119)	(117)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	(12 879)
Итого комиссионных расходов	(160 804)	(213 219)
Чистый комиссионный доход/(расход)	240 447	311 584

26. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы от аренды (субаренды)	5 733	3 054
Прочие	3 810	14 588
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	2 991	4 703
Доходы от списания обязательства и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 138	5 356
Итого прочие операционные доходы	14 672	27 701

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020 год	2019 год
Российские государственные облигации	0	57
Муниципальные облигации	0	(5 203)
Облигации Банка России	(2 340)	(6 046)
Облигации российских кредитных организаций	(3 263)	4 858
Корпоративные облигации	(65)	1 160
Облигации иностранных компаний	39 887	3 830
Векселя	(13 308)	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	10 145	75 930
Производные финансовые инструменты	(20 935)	165 006
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,	10 121	239 592

оцениваемыми по справедливой стоимости
через прибыль или убыток

28. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	5 283	6 341
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(1 999)	(573)
Прочие доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью	0	(22)
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(816)	(812)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	2 468	4 934

29. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	2020 год	2019 год
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	614 930	9 022
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(334 637)	11 214
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	280 293	20 236

Часть кредитов клиентам была уступлена третьим лицам в отчетном периоде в связи с дефолтом заемщика и целесообразностью фиксации убытков по активу на текущем уровне.

30. Административные и прочие операционные расходы

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	(757 133)	(737 023)
Отчисления на социальное обеспечение	(171 977)	(140 473)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(105 125)	(113 524)
Расходы по страхованию	(91 902)	(123 166)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(83 115)	(90 393)
Прочие	(56 359)	(32 538)
Расходы по размещению терминалов и организации подразделений	(34 861)	(45 368)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(33 627)	(35 644)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(33 550)	(46 417)
Административные расходы	(16 583)	(21 865)
Арендная плата	(6 925)	(33 024)
Другие расходы на персонал	(3 668)	(1 376)
Реклама и маркетинг	(3 329)	(6 094)
Обесценение стоимости висоборотных активов	(35)	(6 182)
Итого административных и прочих операционных расходов	(1 398 189)	(1 433 087)

31. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли предприятий, входящих в группу, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода и периода, предшествующего отчетному.

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	702 596	1 225 881
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(39 726)	(158 538)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(75 595)	(64 979)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	237 971	121 699

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Налоговый эффект от положительных разниц	(157 345)	(35 536)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(28 170)	(60 070)
Расходы по налогу на прибыль	(62 865)	(197 424)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(143 491)	(283 587)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	80 626	86 163
Эффективная ставка налога на прибыль	9%	16%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2020 года	Изменение	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 399	(2 399)
Средства в других банках	(259 648)	(255 189)	(4 459)
Основные средства	(352 499)	(4 356)	(348 143)
Прочие финансовые активы	(9 694)	(117)	(9 577)
Прочие нефинансовые активы	(9 094)	(1 753)	(7 341)
Прочие внеоборотные активы	(60 055)	(60 055)	0
Средства других банков	(137)	(137)	0
Производные финансовые обязательства	0	330	(330)
Прочие финансовые обязательства	(3 031)	77 802	(80 833)
Резервы	(838 798)	(747 786)	(91 012)
Прочие нефинансовые обязательства	(265 394)	(200 993)	(64 401)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(1 798 350)	(1 189 855)	(608 495)
Общая сумма отложенного налогового актива	(359 670)	(237 971)	(121 699)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(359 670)	(237 971)	(121 699)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 985	68 985	0
Кредиты клиентам	879 247	732 752	146 495
Инвестиционная недвижимость	7 871	7 871	0
Нематериальные активы	8 163	(23 023)	31 186
Средства клиентов	137	137	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	964 403	786 722	177 681
Общая сумма отложенного налогового обязательства	192 881	157 345	35 536
Итого чистое отложенное налоговое обязательство/ (отложенный налоговый актив), признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	(166 789)	(80 626)	(86 163)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Группы, вероятно его реализация.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(105 073)	(103 921)

32. Дивиденды

В течение отчетного года, равно как и предыдущего, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

	2020 год		2019 год	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	143	0	311	0
(Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	(4)	0	0	0
Отмена решения о распределении прибыли между акционерами	0		(168)	0
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	139	0	143	0
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

33. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, риск концентрации, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, страновой риск. Значимыми рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск концентрации, риск потери деловой репутации.

По каждому значимому виду риска Банком создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банком сопоставляется объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне в соответствии с требованиями Банка России.

Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	5 360 337	0	0	0	5 360 337
Всего средств, размещенных в банках	5 360 337	0	0	0	5 360 337
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	1 002 063	0	0	0	1 002 063
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 002 063	0	0	0	1 002 063
Всего средств в других банках	6 362 400	0	0	0	6 362 400
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Высокий рейтинг	7 825 957	0	0	0	7 825 957
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	984 584	0	984 584
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	7 825 957	0	984 584	0	8 810 541
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	8 073 659	0	0	0	8 073 659
Стандартный рейтинг	0	853 162	0	0	853 162
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	60 540	0	60 540
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 073 659	853 162	60 540	0	8 987 361
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 899 616	853 162	1 045 124	0	17 797 902
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	381 857	0	0	0	381 857
Стандартный рейтинг	0	682 485	0	0	682 485
Просроченные, но не обесцененные	3 486	350	0	0	3 836
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	246 868	0	246 868
Всего потребительских кредитов	385 343	682 835	246 868	0	1 315 046
Кредиты на покупку автомобилей					
Высокий рейтинг	6 176	0	0	0	6 176
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 176	0	0	0	6 176
Кредитные карты					
Высокий рейтинг	12 784	0	0	0	12 784
Просроченные, но не обесцененные	5 752	64	0	0	5 816
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	984	0	984
Всего кредитных карт	18 536	64	984	0	19 584
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	687 179	0	0	0	687 179
Стандартный рейтинг	0	187 943	0	0	187 943
Просроченные, но не обесцененные	11 867	650	0	0	12 517
Неработающие активы					

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Индивидуально обеспеченные	0	0	39 285	0	39 285
Всего ипотечных кредитов	699 046	188 593	39 285	0	926 924
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Высокий рейтинг	57 739	0	0	0	57 739
Стандартный рейтинг	0	69 138	0	0	69 138
Неработающие активы					
Индивидуально обеспеченные	0	0	8	0	8
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	57 739	69 138	8	0	126 885
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 166 840	940 630	287 145	0	2 394 615
Всего кредитов клиентам	17 066 456	1 793 792	1 332 269	0	20 192 517

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Высокий рейтинг	44 105	0	0	0	44 105
Стандартный рейтинг	0	171	0	0	171
Неработающие активы					
Индивидуально обеспеченные	0	0	9 666	0	9 666
Всего прочих финансовых активов	44 105	171	9 666	0	53 942

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	НСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	2 771 757	0	0	0	2 771 757
Новые созданные или приобретенные активы	2 588 580	0	0	0	2 588 580
Всего средств, размещенных в банках	5 360 337	0	0	0	5 360 337
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 537 271	0	0	0	1 537 271
Новые созданные или приобретенные активы	1 002 063	0	0	0	1 002 063
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 537 271)	0	0	0	(1 537 271)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 002 063	0	0	0	1 002 063
Всего средств в других банках	6 362 400	0	0	0	6 362 400

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 708 800	575 907	294 429	0	2 579 136
Новые созданные или приобретенные активы	6 301 780	0	690 155	0	6 991 935
Активы, признание которых	(184 623)	(575 907)	0	0	(760 530)

было прекращено или которые
были погашены (исключая
списания)

Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	7 825 957	0	984 584	0	8 810 541
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	10 559 778	1 200 313	1 290 990	22 008	13 073 089
Новые созданные или приобретенные активы	6 655 521	37 785	1	0	6 693 307
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 978 983)	(520 888)	(1 257 156)	(22 008)	(10 779 035)
Переводы в Этап 1	210 121	(210 121)	0	X	0
Переводы в Этап 2	(346 087)	346 087	0	X	0
Переводы в Этап 3	(26 691)	(14)	26 705	0	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 073 659	853 162	60 540	0	8 987 361
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 899 616	853 162	1 045 124	0	17 797 902
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	421 894	473 936	206 223	444	1 102 497
Новые созданные или приобретенные активы	579 565	205 496	59 807	0	844 868
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(180 537)	(411 769)	(39 569)	(444)	(632 319)
Переводы в Этап 2	(418 631)	418 631	0	X	0
Переводы в Этап 3	(16 948)	(3 459)	20 407	0	0
Всего потребительских кредитов	385 343	682 835	246 868	0	1 315 046
Кредиты на покупку автомобилей					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	8 086	0	0	0	8 086
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 910)	0	0	0	(1 910)
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 176	0	0	0	6 176
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	18 006	273	2 790	0	21 069
Новые созданные или приобретенные активы	4 970	0	0	0	4 970
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 306)	(209)	(1 940)	0	(6 455)
Переводы в Этап 3	(134)	0	134	X	0
Всего кредитных карт	18 536	64	984	0	19 584
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	610 000	214 528	24 873	0	849 401
Новые созданные или приобретенные активы	368 890	0	0	0	368 890
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(230 040)	(52 944)	(8 383)	0	(291 367)
Переводы в Этап 1	10 682	(10 682)	0	X	0
Переводы в Этап 2	(51 990)	51 990	0	X	0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Переводы в Этап 3	(8 496)	(14 299)	22 795	X	0
Всего ипотечных кредитов	699 046	188 593	39 285	0	926 924
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	3 549	0	15 388	0	18 937
Новые созданные или приобретенные активы	124 196	98 384	0	0	222 580
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(868)	(98 384)	(15 380)	0	(114 632)
Переводы в Этап 2	(69 138)	69 138	0	X	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	57 739	69 138	8	0	126 885
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 166 840	940 630	287 145	0	2 394 615
Всего кредитов клиентам	17 066 456	1 793 792	1 332 269	0	20 192 517

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	40 010	0	9 524	0	49 534
Новые созданные или приобретенные активы	4 108	171	142	0	4 421
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(12)	0	(1)	0	(13)
Переводы в Этап 3	(1)	0	1	X	0
Всего прочих финансовых активов	44 105	171	9 666	0	53 942

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величии сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категориям
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 360 337	(259 648)	5 100 689	4,84%
Всего кредитов и депозитов в банках	5 360 337	(259 648)	5 100 689	4,84%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратные РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 002 063	0	1 002 063	0,00%
Всего требований по договорам покупки и	1 002 063	0	1 002 063	0,00%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Всего средств в других банках	6 362 400	(259 648)	6 102 752	4,08%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	7 825 958	(502 726)	7 323 232	6,42%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	984 583	(936 780)	47 803	95,14%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	8 810 541	(1 439 506)	7 371 035	16,34%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	8 073 659	(424 131)	7 649 528	5,25%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	853 162	(113 539)	739 623	13,31%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	60 540	(34 472)	26 068	56,94%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 987 361	(572 142)	8 415 219	6,37%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 797 902	(2 011 648)	15 786 254	11,30%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	385 344	(43 258)	342 086	11,23%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	682 835	(11 156)	671 679	1,63%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	246 867	(217 251)	29 616	88,00%
Всего потребительских кредитов	1 315 046	(271 665)	1 043 381	20,66%
Кредиты на покупку автомобилей				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 176	(507)	5 669	8,21%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	6 176	(507)	5 669	8,21%
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 176	(507)	5 669	8,21%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	18 536	(1 989)	16 547	10,73%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	64	(15)	49	23,44%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	984	(986)	(2)	100,20%
Всего кредитных карт	19 584	(2 990)	16 594	15,27%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	699 045	(37 865)	661 180	5,42%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	188 593	(34 585)	154 008	18,34%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	39 286	(19 714)	19 572	50,18%
Всего ипотечных кредитов	926 924	(92 164)	834 760	9,94%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	57 739	(851)	56 888	1,47%
существенно увеличился	69 138	(24 179)	44 959	34,97%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	8	(8)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	126 885	(25 038)	101 847	19,73%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 394 615	(392 364)	2 002 251	16,39%
Всего кредитов клиентам	20 192 517	(2 404 012)	17 788 505	11,91%

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	44 105	(28)	44 077	0,06%
существенно увеличился	171	0	171	0,00%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	9 666	(9 666)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	53 942	(9 694)	44 248	17,97%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы				оценочного резерва		Оценочный резерв под		Финансовые активы	
	активы		до вычета просроченные на срок		резерва		резерв под		за вычетом	
	менее 90 дней	более 90 дней,	более 181 дня	по менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	оценочного резерва		
непросроченные										
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ										
Кредиты и депозиты в банках										
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 360 337	0	0	0	0	0	(259 648)	5 100 689		
Всего средств, размещенных в банках	5 360 337	0	0	0	0	0	(259 648)	5 100 689		
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками										
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 002 063	0	0	0	0	0	0	1 002 063		
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 002 063	0	0	0	0	0	0	1 002 063		
Всего средств в других банках	6 362 400	0	0	0	0	0	(259 648)	6 102 752		

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

Всего кредитов, выданных крупным

предприятиям

Кредиты, выданные малым и средним

предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального

признания кредитный риск

существенно не увеличился	8 073 659	0	0	0	(424 131)	7 649 528
существенно увеличился	853 162	0	0	0	(113 539)	739 623
Кредитно-обеспеченные кредиты						
первоначально признанные как необеспеченные	34 800	25 740	0	0	(34 472)	26 068
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 961 621	25 740	0	0	(572 142)	8 415 219
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	16 787 583	25 740	0	984 579	(2 011 648)	15 786 254
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	382 519	2 825	0	0	(43 258)	342 086
существенно увеличился	682 831	4	0	0	(11 156)	671 679
Кредитно-обеспеченные кредиты						
первоначально признанные как необеспеченные	1 491	6 985	304	14 515	(217 251)	29 616
Всего потребительских кредитов	1 066 841	9 814	304	14 515	(271 665)	1 043 381
Кредиты на покупку автомобилей						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 176	0	0	0	(507)	5 669
существенно не увеличился	6 176	0	0	0	(507)	5 669
Всего кредитов на покупку автомобилей						
Кредитные карты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	18 443	93	0	0	(1 989)	16 547
существенно увеличился	0	64	0	0	(15)	49
Кредитно-обеспеченные кредиты						
первоначально признанные как необеспеченные	0	0	85	49	(986)	(2)
Всего кредитных карт	18 443	157	85	49	(2 990)	16 594
Ипотечные кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	689 852	9 193	0	0	(37 865)	661 180
существенно увеличился	184 268	4 325	0	0	(34 585)	154 008
Кредитно-обеспеченные кредиты						
первоначально признанные как необеспеченные	3 150	15 311	6 141	3 396	(19 714)	19 572

Всего ипотечных кредитов	877 270	28 829	6 141	3 396	11 288	(92 164)	834 760
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	57 739	0	0	0	0	(851)	56 888
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	69 138	0	0	0	0	(24 179)	44 959
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	8	0	0	0	0	(8)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	126 885	0	0	0	0	(25 038)	101 847
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 095 615	38 800	6 530	17 960	235 710	(392 364)	2 002 251
Всего кредитов клиентам	18 883 198	64 540	6 530	17 960	1 220 289	(2 404 012)	17 788 505
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	44 105	0	0	0	0	(28)	44 077
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы	171	0	0	0	0	0	171
первоначально признанные как необесцененные	9 666	0	0	0	0	(9 666)	0
Всего прочих финансовых активов	53 942	0	0	0	0	(9 694)	44 248

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцпываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения											
	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Собственные векселя Банка	Банковская гарантия	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочее обеспечение	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ												
Кредиты и депозиты в банках												
Кредиты в депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 100 689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 100 615
Всего кредитов и депозитов в банках	5 100 689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 100 615
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками												
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 002 063	0	0	0	1 062 359	0	0	0	0	0	60 296	0
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	1 002 063	0	0	0	1 062 359	0	0	0	0	0	60 296	0

существенно увеличился	739 623	0	0	975 813	0	50 162	46 859	49 982	79 871	568 318	105 254
Кредитно- обесцененные кредиты											
первоначально признанные как необесцененные	26 068	0	0	84 038	0	8 450	0	0	0	66 421	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 415 219	0	0	2 284 542	0	178 740	253 496	147 870	85 449	1 190 192	6 655 315
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 786 254	110 814	0	4 584 336	0	249 544	756 465	147 870	85 449	2 633 088	12 484 864
Кредиты, выданные розничным клиентам											
Потребительские кредиты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	342 086	0	0	411 565	0	11 824	0	0	0	268 963	187 936
существенно увеличился	671 679	17 373	0	1 848 754	0	0	0	0	0	1 197 511	4 199
Кредитно- обесцененные кредиты											
первоначально признанные как необесцененные	29 616	0	0	155 286	0	1 244	0	0	0	126 925	19
Всего	1 043 381	17 373	0	2 415 605	0	13 068	0	0	0	1 593 399	192 154
потребительских кредитов											
Кредиты на											

первоначально признанные как необеспеченные	19 572	0	0	83 341	0	0	0	0	0	0	0	63 778	0
Всего ипотечных кредитов	834 760	0	1 499 130	0	0	0	0	0	0	0	0	874 272	171 542
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям													
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	56 888	0	71 060	0	9 321	0	0	4 300	27 793	1			
существенно увеличился	44 959	0	61 367	0	0	0	0	0	16 409	0			
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	101 847	0	132 427	0	9 321	0	0	4 300	44 202	1			
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 002 251	54 311	4 047 162	0	32 122	0	0	4 300	2 515 940	380 294			
Всего кредитов клиентам	17 788 505	165 125	8 631 498	0	281 666	756 465	147 870	89 749	5 149 028	12 865 158			

ПРОЧЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не	44 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 077

В течение отчетного периода, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	1 349 075	969 627
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 813 317	10 958 831
Средства в других банках	6 102 752	4 304 565
Кредиты клиентам	17 788 505	14 693 633
Прочие финансовые активы	44 319	39 957
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	35 097 968	30 966 613

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	10	8
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	6 318 081	6 736 828
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	2 002 063	3 237 272
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	6	5
совокупная задолженность	4 275 386	3 499 556
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	40 632	0

В таблицу выше не включены требования Группы к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 283 773	1 178 499
Итого еврооблигации российских банков и компаний	3 283 773	1 178 499

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2 225 886	0	0	2 225 886	2 431 914	0	0	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	292 863	0	0	292 863	233 695	0	0	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 978 235	0	3 283 773	10 262 008	10 172 604	0	1 178 499	11 351 103
Средства в других банках	6 097 659	0	5 093	6 102 752	4 304 565	0	0	4 304 565
Кредиты клиентам	17 788 505	0	0	17 788 505	14 693 624	0	9	14 693 633
Инвестиционная недвижимость	66 853	0	0	66 853	66 748	0	0	66 748
Основные средства	666 453	0	0	666 453	655 169	0	0	655 169
Нематериальные активы	30 678	0	0	30 678	31 186	0	0	31 186
Текущие активы по налогу на прибыль	967	0	0	967	23 789	0	0	23 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	166 789	0	0	166 789	6 237	0	0	6 237
Прочие финансовые активы	43 038	0	1 281	44 319	39 902	0	55	39 957
Прочие нефинансовые активы	26 047	140	0	26 187	29 359	164	0	29 523
Прочие оборотные активы	445 239	0	0	445 239	447 378	0	0	447 378
Итого активов	34 829 212	140	3 290 147	38 119 499	33 136 170	164	1 178 563	34 314 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 000 137	0	0	1 000 137	0	0	0	0
Средства клиентов	29 610 569	125 397	1 141 785	30 877 751	26 264 561	40 121	987 035	27 291 717
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	330	0	0	330
Выпущенные векселя	167 181	0	0	167 181	202 392	0	0	202 392
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	105 073	0	0	105 073	110 158	0	0	110 158
Прочие финансовые обязательства	210 374	0	0	210 374	185 236	0	0	185 236
Резервы	476 358	0	0	476 358	474 026	0	0	474 026
Прочие нефинансовые обязательства	265 024	434	0	265 458	135 988	385	0	136 373
Субординированная задолженность	0	0	0	0	1 579 117	0	48 883	1 628 000
Итого обязательств	31 834 716	125 831	1 141 785	33 102 332	28 951 808	40 506	1 035 918	30 028 232
Чистая балансовая позиция	2 994 496	(125 692)	2 148 363	5 017 167	4 184 362	(40 342)	142 645	4 286 665

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Группы

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Банк как кредитная организация используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений

нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	141,52%	192,721%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	185,881%	213,103%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	11,451%	14,702%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	5 401 440	4 400 380
От 1 до 3 месяцев	4 882 356	2 660 402
От 3 до 6 месяцев	5 123 469	3 648 427
От 6 до 12 месяцев	4 334 636	6 047 182
От 1 года до 5 лет	844 328	82 986
Более 5 лет	3 710	8 609
Итого	20 589 939	16 847 986

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 001 510	0	0	0	0	0	1 001 510	1 000 137
Средства клиентов - частных лиц	20 211 327	X	X	X	X	X	20 211 327	20 324 900
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	9 982 892	26 025	188 959	374 218	0	0	10 572 094	10 552 851
Выпущенные векселя	1 080	39 801	13 422	113 391	0	0	167 694	167 181
Прочие финансовые обязательства	44 468	12 208	18 086	36 171	59 517	0	170 450	210 374
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные Неиспользованные кредитные линии	882 198	0	0	0	0	0	882 198	
	6 843 183	0	0	0	0	0	6 843 183	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	38 966 658	78 034	220 467	523 780	59 517	0	39 848 456	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	Привлечены				Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет		
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	16 315 473	X	X	X	X	16 315 473	16 489 088
- частных лиц	9 896 914	116 579	364 318	352 428	109 199	10 839 438	10 802 629
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	191 868	0	3 805	6 718	0	202 391	202 392
Выпущенные векселя	24 672	12 694	19 041	38 082	116 589	211 078	185 236
Прочие финансовые обязательства	0	50 736	50 736	102 029	2 430 292	2 633 793	1 628 000
Субординированная задолженность							
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(330)	0	0	0	0	(330)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА							
Финансовые гарантии выданные	1 289 986	0	0	0	0	1 289 986	
Неиспользованные кредитные линии	8 487 594	0	0	0	0	8 487 594	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 206 177	180 009	437 900	499 257	2 656 080	39 979 423	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	817 985	2 027 340
От 1 до 6 месяцев	6 514 648	8 117 774
От 6 до 12 месяцев	0	710 017
От 1 года до 5 лет	1 710 247	0
Более 5 лет	770 437	103 700
Без срока погашения	445 404	391 717
Итого	10 258 721	11 350 548

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прочие	Всего
	месяца	месяца	месяцев	месяцев	лет							
АКТИВЫ												
Денежные средства и их эквиваленты	2 431 914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	233 695	0	0	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 351 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 351 103
Средства в других банках	4 304 565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 304 565
Кредиты клиентам	179 599	2 783 096	5 055 829	4 442 129	1 984 562	0	0	0	0	248 418	0	14 693 633
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	66 748	0	0	66 748
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	655 169	0	0	655 169
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	31 186	0	0	31 186
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	23 789	0	0	0	0	23 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	6 237	0	0	6 237
Прочие финансовые активы	39 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 957
Прочие нефинансовые активы	25 574	1 059	0	0	0	0	0	0	2 890	0	0	29 523
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	447 378	0	0	447 378
Итого активов	18 332 712	2 784 155	5 055 829	4 465 918	1 984 562	1 443 303	4 465 918	1 984 562	1 443 303	248 418	0	34 314 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов	14 248 698	6 592 263	6 263 377	180 203	7 176	0	0	0	0	0	0	27 291 717
Производные финансовые обязательства	330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	330
Выпущенные векселя	191 869	3 805	6 718	0	0	0	0	0	0	0	0	202 392
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	110 158	0	0	110 158
Прочие финансовые обязательства	22 988	27 905	34 888	93 979	807	4 669	0	0	4 669	0	0	185 236
Резервы	0	0	0	0	0	474 026	0	0	474 026	0	0	474 026
Прочие нефинансовые обязательства	136 373	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136 373
Субординированная задолженность	0	0	0	1 628 000	0	0	0	0	0	0	0	1 628 000
Итого обязательств	14 600 258	6 623 973	6 304 983	1 902 182	7 983	588 853	1 902 182	7 983	588 853	0	0	30 028 232
Чистый разрыв ликвидности	3 732 454	(3 839 818)	(1 249 154)	2 563 736	1 976 579	854 450	2 563 736	1 976 579	854 450	248 418	0	4 286 665
Совокупный разрыв ликвидности	3 732 454	(107 364)	(1 356 518)	1 207 218	3 183 797	4 038 247	1 207 218	3 183 797	4 038 247	4 286 665	0	4 286 665

Опираясь на накопленный опыт, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Срок погашения/возврата 58,4% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из:

- фондового риска
- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- товарного риска.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаются Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
в долларах США	-0,4011%%	-0,1065%
в евро	-0,0445%	-0,1029%
в швейцарских франках	0,2256%	0,1449%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
в фунтах стерлингов	0,3667%	0,1507%
в юанях	0,0118%	0,0201%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,1586%	-0,1063%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	1 977 716	93 031	1 49 153	5 986	2 225 886	1 695 110	201 949	521 314	13 541	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	292 863	0	0	0	292 863	233 695	0	0	0	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	6 974 948	1 743 347	1 540 426	0	10 258 721	10 172 049	1 178 499	0	0	11 350 548
Средства в других банках	2 456 266	3 063 011	559 541	23 934	6 102 752	2 059 504	1 370 626	862 203	12 232	4 304 565
Кредиты клиентам	17 659 091	128 936	477	1	17 788 505	14 585 951	106 058	1 624	0	14 693 633
Прочие финансовые активы	3 456	40 863	0	0	44 319	5 196	92	34 669	0	39 957
Итого финансовых активов	29 364 340	5 069 188	2 249 597	29 921	36 713 046	28 751 505	2 857 224	1 419 810	25 773	33 054 312
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	1 000 137	0	0	0	1 000 137	0	0	0	0	0
Средства клиентов	24 884 908	3 749 225	2 242 135	1 483	30 877 751	22 319 715	3 670 953	1 293 157	7 892	27 291 717
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные вексели	18 419	148 762	0	0	167 181	202 392	0	0	0	202 392
Прочие финансовые обязательства	206 711	544	3 118	1	210 374	183 083	292	1 861	0	185 236
Субординированная задолженность	0	0	0	0	0	1 628 000	0	0	0	1 628 000
Итого финансовых обязательств	26 110 175	3 898 531	2 245 253	1 484	32 255 443	24 333 190	3 671 245	1 295 018	7 892	29 307 345
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	3 254 165	1 170 657	4 344	28 437	4 457 603	4 418 315	(814 021)	124 792	17 881	3 746 967
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	1 458 058	(1 447 964)	(9 794)	(300)	(0)	(657 287)	788 491	(131 123)	(81)	(0)
Чистая валютная позиция	4 712 223	(277 307)	(5 450)	28 137	4 457 603	3 761 028	(25 530)	(6 331)	17 800	3 746 967
Обязательства кредитного характера	7 098 077	124 046	26 900	0	7 249 023	9 265 968	13 060	24 526	0	9 303 554

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	117 066	(81 402)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	434	12 479
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 844	1 788

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, даст следующие результаты:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(27 731)	(2 553)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(545)	(633)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 814	1 780

Процентный риск банковского портфеля

Группа принимает на себя процентный риск банковского портфеля, связанный с ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несоответствие сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», а также упрощенный метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

При оценке процентного риска Банк учитывает направление движения процентных ставок на основании последних изменений ключевой ставки Банка России и мнений (экспертных оценок) аналитиков и планах Банка России об изменении процентных ставок в перспективе.

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,8%	7,0%	3,6%	X	6,3%	6,8%	X	X
Средства в других банках	3,7%	0,0%	0,0%	0,0%	6,1%	1,9%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	11,79%	X	X	X	14,5%	X	X	X
- частные лица	13,48%	11,22%	13,36%	0,0%	13,4%	8,2%	13,2%	0,0%
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	5,0%	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,2%	X	X	X	9,8%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	5,4%	0,9%	0,1%	X	6,8%	2,6%	0,1%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,0%	0,5%	X	X	7,0%	X	X	X
Субординированные займы	X	X	X	X	12,6%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 750	8 815
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 750)	(8 815)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(96 930)	(96 930)	(108 517)	(108 517)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	96 930	96 930	108 517	108 517

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевыми ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	44 540	44 540	39 172	39 172
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(44 540)	(44 540)	(39 172)	(39 172)

Операционный риск

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

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за 2020 год составила 0.003 % от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Правовой риск является частью операционного риска.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В 2020 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;

- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложения на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или негативных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка на 2020 год выполнены.

34. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	12,633%	13,489%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	12,633%	13,489%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	14,122%	21,995%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

35. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	0	3 787
От 1 до 5 лет	0	3 700
Итого обязательств по операционной аренде	0	7 487

В связи с пандемией коронавирусной инфекции были пересмотрены условия договоров аренды.

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	6 843 183	8 487 594
Гарантии выданные	882 198	1 289 986
Резерв по обязательствам кредитного характера	(476 358)	(474 026)
Итого обязательств кредитного характера	7 249 023	9 303 554

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

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов,

потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актива	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательств
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за евро	9 932	9 794	91,9720	139	0
- прочие	304	300	-	3	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	10 236	10 094	-	142	0
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	1 227 171	1 226 337	73,9259	3 145	0
Всего свопов	1 227 171	1 226 337		3 145	0

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актива	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательства
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	62	62	61,8387	0	0
- покупка евро за рубли	7 548	7 558	69,2414	10	0
- прочие	81	81	-	1	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	7 691	7 701	-	11	0
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка долларов США за рубли	652 467	652 137	62,1398	0	330
покупка долларов США за евро	2 236	2 227	1,1181	544	0
Всего свопов	654 703	654 364		544	330

Информация о прибылях и убытках, полученных Группой по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 27.

Заложённые активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

36. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31

	31 декабря				Всего	Уровень 3	Всего
	2020 года		2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	10 258 721	3 287		11 350 548	555	0	11 351 103
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		0		0	(330)	0	(330)
Инвестиционная недвижимость			66 853	0	0	66 748	66 748
Основные средства			438 645	0	0	441 719	441 719
Прочие внеоборотные активы			445 239			447 378	447 378

Далее представлена информация об оценке справедливой стоимости активов и обязательств на основе существенных неподтвержденных данных (уровень 3).

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционная недвижимость					
- нежилое помещение (г. Москва, ул. Родионова, д. 10, к.1)	18 635	18 566	Сравнительный подход (весовой коэффициент – 0,5)	98 386	88 369
				1 069 / (1 069)	960 / (960)
			Цена за единицу площади (руб./м.кв.)		
			Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.		
			Доходный подход (весовой коэффициент – 0,5)	10 941	11 993
			Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС		

				22 644	27 339
				9,5%	9,5%
				7 723 / (7 723)	9 324 / (9 324)
				2 363	2 370
				236 / (236)	237 / (237)
				5 070	5 185
				4 613 / (4 613)	4 719 / (4 719)
				282	286
				8 / (8)	9 / (9)

Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС					
Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
Сравнительный подход (весовой коэффициент - 1)	4 740	4 726	4 740		
Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 1)					
Сравнительный подход (весовой коэффициент - 1)					

Цена за 1 машиноместо (тыс. руб.)	2 363	2 370
Эффект увеличения/уменьшения цены машиноместа на 5% на справедливую стоимость объектов, тыс. руб.	236 / (236)	237 / (237)
Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)	5 070	5 185
Эффект увеличения/уменьшения цены участка на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	4 613 / (4 613)	4 719 / (4 719)
Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)	282	286
Эффект увеличения/уменьшения цены участка на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	8 / (8)	9 / (9)

Прочие внеоборотные активы					
- Земельный участок (Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское, 18 200 кв.м.)	92 269	94 373	94 373		
- Земельный участок по адр.: МО, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, СНТ Наука-1, ул.78	169	172	172		
- Недвиж. помеще. расположенное по адресу: г. Москва, р-н Красносельский, пл. Тургеневская, д. 2, общей площадью 65,3 кв. м., состоящее из следующих комнат: этаж 6, помеще. XVII комнаты 13,14	14 707	14 742	14 742		

Сравнительный подход (весовой коэффициент – 0,5)	Жилое помещение (квартира), расположенное по адресу: Россия, г. Москва, ул. Остафьевская, д. 58, корп. 2, кв. 2, общей площадью 353,00 кв. м	28 528	27 493		
		259 707	242 114	848 / (848)	791 / (791)
Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
Доходный подход (весовой коэффициент – 0,5)		25 738	25 606	9,5%	9,5%
Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС					
Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
8 846 / (8 846) 8 800 / (8 800)					
Сравнение с аналогами (весовой коэффициент – 1)					
Сравнительный подход (весовой коэффициент – 0,5)	Объект недвижимости (г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, к. 1, с. 1)	438 645	441 719		
		80 816	77 883	1 426 / (1 426)	1 375 / (1 375)
Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
108 885 112 276					
Сравнение с аналогами (весовой коэффициент – 1)					
Сравнительный подход (весовой коэффициент – 0,5)	Объект недвижимости (г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, к. 1, с. 1)	24 048 / (24 048)	24 797 / (24 797)		
		24 048 / (24 048)	24 797 / (24 797)		
Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.					
Доходный подход (весовой коэффициент – 0,5)					

Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС	13 119	12 784
Ставка капитализации, %	10,0%	10,0%
Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	22 267 / (22 267)	21 699 / (21 699)

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

37. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на текущую отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ												
Кредиты клиентам - в российских рублях:												
основной долг оценочный	24	28,57%	23 537	11,20%	0	X	0	X	213 243	12,49%	236 804	
резерв под убытки	(3)		(1 122)		0		0		(11 816)		(12 941)	
Прочие активы	0		0		0		0		1		1	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов	43 063	0,00%	9 050	0,00%	0	X	0	X	3 201 830	0,00%	3 253 943	
Текущие счета												
Срочные депозиты - в российских рублях	2 363 381	5,59%	5 029	4,83%	0	X	0	X	2 038	4,91%	2 370 448	
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении												
Использованные кредитные линии	4 006		5 299		0		0		349 992		359 297	
Гарантии выданные	0		0		0		0		76 329		76 329	
Прибыль или убыток												
Процентные доходы	6		2 612		0		0		87 810		90 428	
Процентные расходы	(80 395)		(963)		0		0		(135 164)		(216 523)	
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	(3)		(310)		0		0		22 578		22 265	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22 162		928		0		0		3 236		26 327	
Комиссионные доходы	1 028		127		0		10		9 802		10 967	
Изменение оценочного резерва под убытки по прочим портфелям												

Прочие доходы	0	7	0	100	27	135
Прочие расходы	(3 786)	(4 112)	0	0	(2 715)	(10 614)
Выплатенные вознаграждения	0	(220 556)	(14 762)	0	0	(235 318)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Дочерние организации			Прочие			Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка		тыс. рублей	Средняя ставка		тыс. рублей	Средняя ставка		тыс. рублей	Средняя ставка		тыс. рублей	Средняя ставка		
		%	ставка		%	ставка		%	ставка		%	ставка		%	ставка	
Отчет о финансовом положении																
АКТИВЫ																
Кредиты клиентам																
- в российских рублях:																
основной долг	0	X		18 804	11,41%		0	X		0	X		468 432	13,16%		487 236
оценочный резерв под убытки	0			(812)			0			0			(34 384)			(35 196)
- в евро:																
основной долг оценочный	0	X		0	X		0	X		0	X		42	15,63%		42
резерв под убытки	0			0			0			0			(10)			(10)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
Средства клиентов	772 317	0,00%		3 466	0,00%		0	X		0	X		1 502 363	0,00%		2 278 146
Цекупные счета	132 413	6,70%		5 670	7,18%		0	X		0	X		5 226	7,14%		143 309
Срочные депозиты																
- в российских рублях	19 034	3,04%		0	X		0	X		0	X		0	X		19 034
- в долларах США	0	X		0	X		0	X		0	X		631	0,16%		631
- в евро																
Выпущенные долговые ценные бумаги																
- в российских рублях	0	X		0	X		0	X		0	X		8 133	4,27%		8 133
Субординированные займы:																
- в российских рублях	0	X		0	X		0	X		0	X		966 733	12,57%		966 733
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении																
Неиспользованные кредитные линии	4 030			4 966			0			0			487 614			496 610
Гарантии выданные	0			0			0			0			65 146			65 146

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль или убыток												
Процентные доходы	1		2 009		0		0		28 922		30 931	
Процентные расходы	(5 349)		(727)		0		0		(261 154)		(267 230)	
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	54		(646)		0		0		(21 663)		(22 255)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 156		149		0		0		8 179		21 484	
Коммиссионные доходы	1 364		80		0		0		7 114		8 558	
Прочие доходы	0		4		0		0		50		54	
Прочие расходы	(5 659)		(7 357)		0		0		(12 436)		(25 452)	
Выплаченные вознаграждения	0		(50 657)		(9 615)		0		0		(60 272)	

В отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2020 год	2019 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	150 780	51 082
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	26 334	9 190
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	0	0

38. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

39. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

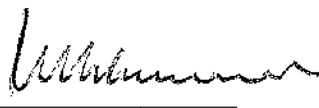
Убытки от обесценения по финансовым активам. Для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Руководством Группы внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности Группы, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой финансовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений Руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник

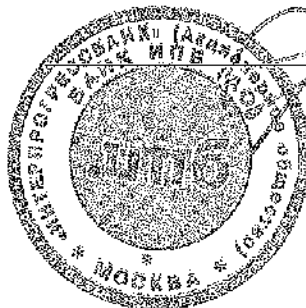
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Заместитель Председателя Правления


(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Ляутдинов Ф.А.)

«28» апреля 2021г.

