Группа АО «Датабанк»

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся
31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении 8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 9
Консолидированный отчет о движении денежных средств 10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы 14
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 15
3. Принципы представления отчетности 17
4. Основы учетной политики. 23
5. Денежные средства и их эквиваленты 40
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 42
7. Средства в банках 43
8. Кредиты клиентам 45
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 54
10. Инвестиции в ассоциированные компании 54
11. Прочие активы 54
12. Основные средства 59
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 60
14. Активы в форме права пользования 61
15. Средства других банков 63
16. Средства клиентов 63
17. Прочие заемные средства 64
18. Прочие обязательства 64
19. Уставный капитал 65
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством 65
21. Процентные доходы и расходы 66
22. Комиссионные доходы и расходы 66
23. Прочие операционные доходы и операционные расходы 67
24. Налог на прибыль 68
25. Дивиденды 69
26. Управление капиталом 70
27. Управление рисками 70
28. Условные обязательства 82
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов 85
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 88
31. Операции со связанными сторонами 90

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «Датабанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Датабанк» (Группа) (ОГРН 1021800000090, дом 30, улица Ленина, город Ижевск, Удмуртская Республика, 426076), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Директор АО «Датабанк» (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO — торговая марка сети BDO и каждой компании — члена сети BDO.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 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 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;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «Датабанк» (Банк) 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год 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 Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения 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 консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО.
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 Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

   в) по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка 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 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора С.И. Лытов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

8 апреля 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АО «Датабанк» и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Датабанк» (далее — Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску 8 апреля 2021 года и подписана от имени руководства Группы.

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

8 апреля 2021 года

г. Ижевск

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 864 318	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России		83 450	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	59 901	23 745
Средства в банках	7	4 445 746	4 144 816
Кредиты клиентам	8	6 117 294	5 943 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	256 820	-
Инвестиции в ассоциированные компании	10	2 803	4 806
Прочие активы	11	89 368	152 197
Основные средства	12	356 277	374 650
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	66 286	-
Текущие активы по налогу на прибыль		2 352	24 007
Активы в форме права пользования	14	23 858	35 635
Итого активов		**13 368 473**	**12 411 372**
Обязательства			
Средства других банков	15	72 648	134 972
Средства клиентов	16	11 517 256	10 521 167
Прочие заемные средства	17	239 700	289 700
Прочие обязательства	18	55 249	55 889
Отложенное налоговое обязательство	24	26 018	11 743
Итого обязательств		**11 910 871**	**11 013 471**
Капитал			
Уставный капитал	19	768 142	718 142
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(69)	-
Нераспределенная прибыль		689 529	679 759
Итого капитала		**1 457 602**	**1 397 901**
Итого обязательств и капитала		**13 368 473**	**12 411 372**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

8 апреля 2021 года

	Примечание	2020 год	2019 год
Процентные доходы	21	954 971	1 026 966
Процентные расходы	21	(492 660)	(476 089)
Чистые процентные доходы		**462 311**	**550 877**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	8	7 537	(104 944)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		**469 848**	**445 933**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 714
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 498	12 376
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 580)	(182)
Комиссионные доходы	22	294 291	364 223
Комиссионные расходы	22	(31 241)	(29 107)
Прочие операционные доходы	23	54 699	60 708
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	11	(10 112)	2 911
Изменение резерва под обесценение по прочим активам	11	13 332	(16 654)
Изменение резерва под обесценение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	13	(7 505)	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	28	1 737	691
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов		(873)	356
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в банках		9	(69)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	10	(45)	3 120
Уценка основных средств		(19 016)	-
Операционные доходы		**776 042**	**847 020**
Операционные расходы	23	(695 338)	(712 725)
Прибыль до налогообложения		**80 704**	**134 295**
Расходы по налогу на прибыль	24	(40 936)	(27 135)
Чистая прибыль		**39 768**	**107 160**

	Примечание	2020 год	2019 год
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированны в состав прибылей или убытков			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(86)	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	17	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		**(69)**	**-**
Итого совокупной прибыли		**39 699**	**107 160**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

8 апреля 2021 года

	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	958 893	1 035 509
Проценты уплаченные	(494 611)	(448 422)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(863)	88
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	12 498	12 376
Комиссии полученные	294 291	364 223
Комиссии уплаченные	(31 241)	(29 107)
Прочие операционные доходы	51 741	55 821
Операционные расходы	(649 273)	(659 573)
Уплаченные налоги	(4 989)	(51 186)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**136 446**	**279 729**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(11 416)	(1 799)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34 300)	877 031
Средства в банках	(300 000)	(2 026 371)
Кредиты клиентам	(226 357)	241 625
Прочие активы	(5 753)	22 315
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(62 140)	134 718
Средства клиентов	955 769	580 133
Прочие обязательства	10 862	(14 057)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	**463 111**	**93 324**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(250 000)	-
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(34 860)	(35 444)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	49 255	-
Поступления от выбытия ассоциированных компаний (Примечание 10)	-	2
Дивиденды полученные	1 958	2 658
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**(233 647)**	**(32 784)**

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Обязательства по аренде	(11 045)	(10 067)
Выплаченные дивиденды (Примечание 25)	(29 998)	(49 999)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	**(41 043)**	**(60 066)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	40 631	(33 858)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**229 052**	**(33 384)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	**1 636 862**	**1 670 246**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	**1 865 914**	**1 636 862**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

8 апреля 2021 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 01 января 2019 года	**718 142**	**-**	**622 598**	**1 340 740**
Дивиденды, объявленные за 2018 год (Примечание 25)	-	-	(49 999)	(49 999)
Совокупный доход за 2019 год	-	-	107 160	107 160
Остаток на 31 декабря 2019 года	**718 142**	**-**	**679 759**	**1 397 901**
Эмиссия акций	50 000	-	-	50 000
Дивиденды, объявленные за 2019 год (Примечание 25)	-	-	(29 998)	(29 998)
Совокупный доход за 2020 год	-	(69)	39 768	39 699
Остаток на 31 декабря 2020 года	**768 142**	**(69)**	**689 529**	**1 457 602**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

8 апреля 2021 года

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Датабанк» и его ассоциированных компаний (далее – Группа).

Информация об ассоциированной компании Группы приведена в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный банк «Датабанк» был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 октября 2019 года (протокол № 3) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный банк «Датабанк», сокращенное наименование АО «Датабанк», о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 20 января 2020 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной платежной системы «МИР».

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2020 года составляло 494 человек (31 декабря 2019 года: 512 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наименование	**Доля (%)**	**Доля (%)**
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	21,49	9,99
Питкевич Михаил Юрьевич	17,43	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	17,43	19,99
Шутова Марина Юрьевна	17,43	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	13,09	15,01
Осколков Андрей Эдуардович	8,72	9,99
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	4,41	5,04
Итого	**100,0**	**100,0**

Ниже представлен список лиц, владеющих акциями Банка по состоянию на 31.12.2020 г.:
Осколков А.Э. – 19,46%
Шутова М.Ю. – 17,44%
Пьянков А.Я. – 17,44%
Питкевич М.Ю. – 17,44%
Шутов А.В. – 10,74%
Салтыков Н.А. – 5,05%
Пономарев А.Ю. – 5,31%
Наговицын А.В. – 2,36%
Чукавин И.Ю. – 2,36%
Смышляев И.В. -2,36%
Миноритарии – 0,04%
Ни одно из вышеперечисленных лиц не обладает единоличным контролем над Банком. .

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено до 31 июля 2021 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

27 марта 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

7 августа 2020 года Агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,25% (на 31 декабря 2019 года – 6,25%). 19 марта 2021 года Совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку на 25 б.п., до 4,50% годовых.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали негативное влияние на экономику.

В сложившейся экономической ситуации Группой был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Группа провела реструктуризацию кредитов клиентам. ЦБ РФ предпринял различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность. Кроме того, Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готово соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	**Доллар США**	**Евро**
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	**Инфляция за период**
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 29.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодели и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 8.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

1) модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной

стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Группа рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.

2) договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

   (а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;

   (б) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;

   (в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

   (г) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не привносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

   (д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства и дают регулирующим органам полномочия вносить изменения (например, положения о конвертации долга в собственный капитал), критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов считается выполненным, если такие условия включаются таким образом, что они не являются частью договора, т. е. они просто признают наличие положений законодательства и не дают Группе права изменять денежные потоки по своему усмотрению (т. е. такие условия были бы автоматически исключены из договора при изменении законодательства);

   (е) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.

3) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание кредитов с пересмотренными условиями, относящихся к Этапам 2 и 3 модели обесценения, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании – приобретенные или созданные обесцененные активы.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

Деятельность Группы в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.

Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги.

Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Стресс-тесты, проведенные Группой, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19 (Примечание 2), приняв во внимание:

- Сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- Меры государственной поддержки;
- Влияние изменений экономики на различные отрасли экономики;
- Реализованные Группой самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов.

Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа:

- Увеличила взвешенную оценку кредитных убытков отдельных отраслей для ОКУ, оцениваемые на коллективной основе;
- Переоценила PD в течение 12 месяцев;
- По заемщикам, деятельность которых отнесена государством к пострадавшим отраслям экономики, провела оценку увеличения кредитного риска, в том числе, в результате модификации кредитных договоров.

Ежегодные усовершенствования МСФО, стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу или не оказали влияние на консолидированную отчетность

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS)39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ООО «ИКБ – Расчетные системы» является ассоциированной компанией Группы. Компания ООО «ИКБ-Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ – Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31

декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ – Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Основы учетной политики.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах Группы, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Группы принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее – «PD»)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Ключевые условия оценки

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующих активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой

стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в банках на разные сроки. Средства в банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в банках отражаются за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к следующей категорий оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;

- оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

2) временную стоимость денег; и

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 3.

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 3.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Модификация финансовых активов

Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном о прибылях и убытках 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 ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства.

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, и отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

Недвижимость	30 лет
Офисное оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 2 до 3 лет
Автотранспорт	от 3 до 5 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Учет аренды

Договор аренды Группой классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой - арендатором на дату начала аренды.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Группой; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

На дату начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк использует ставку, определенная как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Договора финансовой аренды с условием автоматической пролонгации, по которым Группа в ближайшем будущем не планирует разрывать договор, оценивается планируемый срок - 3 года.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды

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

Амортизация по активам в форме права пользования начисляется в последний рабочий день месяца.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в

зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

При определении срока аренды учитываются следующие периоды, а также оценка руководством Группы вероятности реализации опционов на продление аренды и на прекращение аренды:

- период аренды, не подлежащий досрочному прекращению;
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Активы в форме права пользования раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Активы в форме права пользования», обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы».

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Базовый актив классифицируется в качестве актива с низкой стоимостью на основании профессионального суждения.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее. Активы с низкой стоимостью представляют собой арендованные объекты стоимостью, не превышающей установленного учетной политикой Группы стоимостного лимита.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, инвестиционной недвижимости тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных предприятий в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированного предприятия равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

(а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;

(б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;

(в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;

(г) реализация ожидается в течение одного года;

(д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Финансовые гарантии

Представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии, после первоначального признания по справедливой стоимости оцениваются по наибольшему из следующих значений:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с внутренней методикой и МСФО (IFRS 9);
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Гарантии исполнения обязательств

Представляют собой договоры, предусматривающие выплату компенсации одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Гарантии исполнения обязательств первоначально учитываются по справедливой стоимости, подверженной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока договора. В конце у каждого отчетного периода договоры о предоставлении гарантий исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из следующих величин: неамортизированного остатка первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договорных обязательств по состоянию на конец каждого отчетного периода, приведенных к текущей стоимости.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и стран, в которых компании Группы осуществляют свои операции. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за

предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие 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.

Комиссионные, не являющиеся частью эффективной процентной ставки. Платежи за обслуживание кредитов по поручению третьих сторон признаются как выручка в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей. Комиссионные за обязательство предоставить кредит, если они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или если использование определенного кредита маловероятно, признаются линейным методом в течение периода действия обязательства.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и

2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	971 682	1 014 883
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	230 412	327 626
Средства на корреспондентских счетах	617 757	247 895
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	46 063	46 458
За вычетом резерва под ОКУ	(1 596)	(723)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 864 318**	**1 636 139**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали. Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имелся остаток денежных средств на корреспондентских счетах в 1 банке–корреспонденте, превышающий 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 463 468 тысяч рублей, или 24,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы (31 декабря 2019 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 203 633 тысячи рублей, или 12,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

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

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**723**	**723**
Создание резерва под ОКУ в течение 2020 года	873	873
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**1 596**	**1 596**

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

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**1 079**	**1 079**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 2019 года	(356)	(356)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**723**	**723**

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Этап 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Текущий кредитный риск	1 865 914	1 865 914
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 596)	(1 596)
Балансовая стоимость	**1 864 318**	**1 864 318**

Ниже представлен анализ депозита в Банке России по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Текущий кредитный риск	1 636 862	1 636 862
Оценочный резерв под кредитные убытки	(723)	(723)
Балансовая стоимость	**1 636 139**	**1 636 139**

Переводов из одного Этапа в другой в течение года не осуществлялось.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	АКРА	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:							
ПАО АКБ «РОСБАНК»	-	Baa3	-	AAA	463 468	-	463 468
ПАО «Сбербанк России»	BBB	Baa3	-	AAA	144 809	-	144 809
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	-	9 480	9 480
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:							
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB+	-	24 326	-	24 326
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	-	21 737	21 737
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях	**-**	**-**	**-**	**-**	**632 603**	**31 217**	**663 820**

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	АКРА	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:							
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	-	203 633	-	203 633
ПАО «Сбербанк России»	BBB	Baa3	-	-	36 143	-	36 143
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	-	8 118	8 118
ПАО АКБ «Связь-Банк»	-	-	-	BBB+	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:							
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB+	-	27 624	-	27 624
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	-	18 834	18 834
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях	**-**	**-**	**-**	**-**	**267 401**	**26 952**	**294 353**

В 2020 и 2019 годах инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств отсутствуют.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года включают торговые ценные бумаги.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Векселя кредитных организаций	59 901	23 745
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**59 901**	**23 745**

По состоянию на 31 декабря 2020 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 59 901 тысяча рублей с датой погашения от января 2021 года по февраль 2022 года, доходностью к погашению 11,0% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2019 года: векселя российских банков в сумме 23 745 тысяч рублей с датой погашения от января 2020 года по май 2020 года, доходностью к погашению 12,0% годовых, в зависимости от выпуска).

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	S&P	Сумма
Векселя кредитных организаций	Ba1	BB+	BB+	59 901
Итого векселей кредитных организаций				**59 901**

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	S&P	Сумма
Векселя кредитных организаций	Ba1	BB+	BB+	23 745
Итого векселей кредитных организаций				**23 745**

7. Средства в банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	3 800 409	4 100 613
Кредиты, предоставленные банкам	601 125	-
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	44 318	44 318
Прочие размещенные средства	53	53
За вычетом резерва под ОКУ по средствам в других банках	(159)	(168)
Итого средств в банках	**4 445 746**	**4 144 816**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 44 318 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 44 318 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы 1 банке-контрагенте и в Банке России (31 декабря 2019 года: в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 4 401 534 тысячи рублей, или 99,0% от общей суммы средств, размещенных в банках (31 декабря 2019 года: 4 100 613 тысяч рублей, или 98,9% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Средства в банках не имеют обеспечения.

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

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 1 января 2020 года	**115**	**53**	**168**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 2020 года	(9)		(9)
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 31 декабря 2020 года	**106**	**53**	**159**

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

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 1 января 2019 года	**99**	**99**
Создание резерва под ОКУ в течение 2019 года	69	69
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 31 декабря 2019 года	**168**	**168**

Ниже представлен анализ депозита в Банке России по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Этап 1	Итого
Депозиты в банке России		
Текущий кредитный риск	3 800 409	3 800 409
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	**3 800 409**	**3 800 409**

Ниже представлен анализ депозита в Банке России по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Депозиты в банке России		
Текущий кредитный риск	4 100 613	4 100 613
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	**4 100 613**	**4 100 613**

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных банкам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Этап 1	Итого
Кредиты, предоставленные банкам		
Текущий кредитный риск	601 125	601 125
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	**601 125**	**601 125**

Ниже представлен анализ гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Этап 1	Итого
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		
Текущий кредитный риск	44 318	44 318
Оценочный резерв под кредитные убытки	(106)	(106)
Балансовая стоимость	**44 212**	**44 212**

Ниже представлен анализ гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		
Текущий кредитный риск	44 318	44 318
Оценочный резерв под кредитные убытки	(115)	(115)
Балансовая стоимость	**44 203**	**44 203**

Ниже представлен анализ прочих размещенных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Этап 3	Итого
Прочие размещенные средства		
Текущий кредитный риск	53	53
Оценочный резерв под кредитные убытки	(53)	(53)
Балансовая стоимость	**-**	**-**

Ниже представлен анализ прочих размещенных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 3	Итого
Прочие размещенные средства		
Текущий кредитный риск	53	53
Оценочный резерв под кредитные убытки	(53)	(53)
Балансовая стоимость	**-**	**-**

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам	4 373 095	4 137 664
Потребительские кредиты физическим лицам	1 024 352	1 143 693
Ипотечные кредиты физическим лицам	605 143	493 485
Автокредиты физическим лицам	313 790	247 730
Кредиты индивидуальным предпринимателям	273 945	330 225
Кредиты государственным и муниципальным организациям	75 399	150 760
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	6 665 724	6 503 557
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам	(548 430)	(560 214)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**6 117 294**	**5 943 343**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	1 945 767	1 884 908
Промышленность	972 406	1 547 848
Торговля	816 897	1 074 454
Деятельность органов государственного управления	693 529	-
Строительство	660 124	473 546
Сельское хозяйство	310 635	361 909
Операции с недвижимостью	288 890	311 031
Финансовые услуги	252 113	245 811
Транспорт	142 369	313 886
Прочее	582 994	290 164
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	**6 665 724**	**6 503 557**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2020 и 2019 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Авто-кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2019 года	**343 666**	**54 994**	**27 670**	**34 443**	**114**	**1 028**	**461 915**
Создание резерва под ОКУ в течение 2019 года	118 080	(3 041)	(2 472)	(7 372)	486	(737)	104 944
Кредиты, списанные в течение 2019 года как безнадежные	(4 991)	(1 539)	(115)	-	-	-	(6 645)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года	**456 755**	**50 414**	**25 083**	**27 071**	**600**	**291**	**560 214**
Восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение 2020 года	(29 691)	14 583	7 671	(618)	134	384	(7 537)
Кредиты, проданные в течение 2020 года	(1 252)	(1)	(469)	-	-	-	(1 722)
Кредиты, списанные в течение 2020 года как безнадежные	-	(2 168)	(357)	-	-	-	(2 525)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2020 года	**425 812**	**62 828**	**31 928**	**26 453**	**734**	**675**	**548 430**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	**29 799**	**4 067**	**481 617**	**44 731**	**560 214**
Новые созданные или приобретенные активы	11 691	-	-	6	11 697
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(9 160)	(184)	(6 640)	(2 552)	(18 536)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой, а также в результате изменения кредитного риска в рамках одного Этапа	1 120	19 632	(21 469)	19	(698)
Кредиты проданные	(1 722)	-	-	-	(1 722)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(2 525)	-	(2 525)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2020 года	**31 728**	**23 515**	**450 983**	**42 204**	**548 430**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2019 года	**29 432**	**5 492**	**379 359**	**47 632**	**461 915**
Новые созданные или приобретенные активы	18 885	1 020	53 563	-	73 468
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(14 241)	(1 225)	(25 037)	1 644	(38 859)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой, а также в результате изменения кредитного риска в рамках одного Этапа	(4 277)	(1 220)	80 377	(4 545)	70 335
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(6 645)	-	(6 645)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года	**29 799**	**4 067**	**481 617**	**44 731**	**560 214**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 3 заемщика (31 декабря 2019 года: 4 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 929 879 тысяч рублей, или 14,0% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2019 года: 773 041 тысячу рублей, или 11,9% от общей суммы кредитов клиентам).

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	929 879	-	-	-	929 879
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	3 037 205	-	-	-	3 037 205
Требующие мониторинга	-	3 313	2 345	-	5 658
Субстандартные	-	-	14 037	-	14 037
Дефолтные	-	-	344 397	41 919	386 316
Итого кредиты юридическим лицам	**3 967 084**	**3 313**	**360 779**	**41 919**	**4 373 095**
Потребительские кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	957 153	11 812	324	3 225	972 514
Требующие мониторинга	-	4 468	3 427	-	7 895
Субстандартные	-	-	7 355	-	7 355
Дефолтные	-	-	36 309	279	36 588
Итого потребительские кредиты физическим лицам	**957 153**	**16 280**	**47 415**	**3 504**	**1 024 352**
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	554 806	25 383	804	-	580 993
Требующие мониторинга	-	8 549	3 496	-	12 045
Субстандартные	-	-	1 347	-	1 347
Дефолтные	-	-	10 758	-	10 758
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**554 806**	**33 932**	**16 405**	**-**	**605 143**
Автокредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	311 393	1 858	113	-	313 364
Требующие мониторинга	-	223	50	-	273
Субстандартные	-	-	110	-	110
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	**311 393**	**2 081**	**316**	**-**	**313 790**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	247 877	-	-	-	247 877
Субстандартные	-	-	3 479	-	3 479
Дефолтные	-	-	22 589	-	22 589
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**247 877**	**-**	**26 068**	**-**	**273 945**
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	75 399	-	-	-	75 399
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	**75 399**	**-**	**-**	**-**	**75 399**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	**6 113 712**	**55 606**	**450 983**	**45 423**	**6 665 724**
Резерв под ОКУ	**(31 728)**	**(23 515)**	**(450 983)**	**(42 204)**	**(548 430)**
Итого кредитов клиентам	**6 081 984**	**32 091**	**-**	**3 219**	**6 117 294**

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	753 145	-	-	-	753 145
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	2 943 102	-	-	-	2 943 102
Требующие мониторинга	-	5 655	109 120	-	114 775
Субстандартные	-	-	40 986	-	40 986
Дефолтные	-	-	241 185	44 471	285 656
Итого кредиты юридическим лицам	**3 696 247**	**5 655**	**391 291**	**44 471**	**4 137 664**
Потребительские кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	1 095 467	-	-	426	1 095 893
Требующие мониторинга	-	2 265	2 855	-	5 120
Субстандартные	-	-	5 893	242	6 135
Дефолтные	-	-	36 545	-	36 545
Итого потребительские кредиты физическим лицам	**1 095 467**	**2 265**	**45 293**	**668**	**1 143 693**
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	472 564	-	-	-	472 564
Требующие мониторинга	-	1 260	894	-	2 154
Субстандартные	-	-	12 911	-	12 911
Дефолтные	-	-	5 856	-	5 856
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**472 564**	**1 260**	**19 661**	**-**	**493 485**
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	302 194	-	-	-	302 194
Требующие мониторинга	-	3 053	-	-	3 053
Дефолтные	-	-	24 978	-	24 978
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**302 194**	**3 053**	**24 978**	**-**	**330 225**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Автокредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	247 336	-	-	-	247 336
Требующие мониторинга	-	-	351	-	351
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	**247 336**	**-**	**394**	**-**	**247 730**
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	150 760	-	-	-	150 760
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	**150 760**	**-**	**-**	**-**	**150 760**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	**5 964 568**	**12 233**	**481 617**	**45 139**	**6 503 557**
Резерв под ОКУ	**(29 799)**	**(4 067)**	**(481 617)**	**(44 731)**	**(560 214)**
Итого кредитов клиентам	**5 934 769**	**8 166**	**-**	**408**	**5 943 343**

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Недвижимость	1 470 908	16 860	565 807	-	138 823	53 538	2 245 936
Поручительства	1 034 067	221 178	523	502	52 450	16 068	1 324 788
Оборудование и транспорт	857 497	185 342	30 000	298 348	60 671	-	1 431 858
Прочее	239 048	-	-	-	335	-	239 383
Необеспеченные	771 575	600 972	8 813	14 940	21 666	5 793	1 423 759
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	**4 373 095**	**1 024 352**	**605 143**	**313 790**	**273 945**	**75 399**	**6 665 724**

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Авто-кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Недвижимость	1 459 873	18 538	488 863	139 577	-	133 212	2 240 063
Поручительства	373 107	283 389	812	35 082	-	-	692 390
Оборудование и транспорт	828 491	160 522	1 406	116 883	230 986	7	1 338 295
Прочее	1 045 522	-	-	34 560	-	-	1 080 082
Необеспеченные	430 671	681 244	2 404	4 123	16 744	17 541	1 152 727
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	**4 137 664**	**1 143 693**	**493 485**	**330 225**	**247 730**	**150 760**	**6 503 557**

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов, признанных в течение периода, составила 548 430 тысяч рублей.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 3.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

оценка на индивидуальной основе;

оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска (свыше 10% от капитала Группы), индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим и физическим лицам (менее 10% от капитала Группы). Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок.

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

	31 декабря 2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	256 820
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**256 820**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения до октября 2033 года, купонный доход 5,3% годовых и доходность к погашению 5,0% годовых. Резервы по ожидаемые кредитные убытки не формировались. По состоянию на 31 декабря 2020 года Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены в целях резервирования к 1 Этапу, к категории «Текущие» по кредитному качеству.

10. Инвестиции в ассоциированные компании

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Балансовая стоимость на 1 января	**4 806**	**4 346**
Участие в капитале ассоциированных компаний	(1 958)	(2 658)
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	(45)	3 120
Выбытие ассоциированных компаний	-	(2)
Итого инвестиции в ассоциированные компании	**2 803**	**4 806**

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ – Расчетные системы» - 25%.

11. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	49 801	40 098
Средства в расчетах по пластиковым картам	10 152	9 396
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	567	1 184
Расчеты по брокерским операциям	283	152
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	(36 844)	(27 458)
Итого прочих финансовых активов	**23 959**	**23 372**
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	72 496
Нематериальные активы	44 703	49 049
Авансовые платежи	33 708	32 935
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	148	827
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(13 150)	(26 482)
Итого прочих нефинансовых активов	**65 409**	**128 825**
Итого прочих активов	**89 368**	**152 197**

По состоянию на 31 декабря 2020 года обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, переведено в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 13).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в течение 2020 и 2019 года:

	Дебиторская задолженность	Средства в расчетах по пластиковым картам	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 1 января 2019 года	**35 254**	**709**	**1**	**35 964**
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ в течение 2019 года	(3 051)	139	1	(2 911)
Списание дебиторской задолженности в течение 2019 года	(5 595)	-	-	(5 595)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 31 декабря 2019 года	**26 608**	**848**	**2**	**27 458**
Создание/(восстановление) в резерв ОКУ в течение 2020 года	10 046	65	1	10 112
Списание дебиторской задолженности в течение 2020 года	(726)	-	-	(726)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 31 декабря 2020 года	**35 928**	**913**	**3**	**36 844**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2020 и 2019 года:

	Авансовые платежи	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	**9 978**	**-**	**9 978**
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2019 года	3 708	12 946	16 654
Списание прочих нефинансовых активов в течение 2019 года	-	(150)	(150)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	**13 686**	**12 796**	**26 482**
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2020 года	(536)	(12 796)	(13 332)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2020 года	**13 150**	**-**	**13 150**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 и 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2018 года	**29 345**	**5 756**	**863**	**35 964**
Изменение резерва под ОКУ в течение 2019 года	(26 986)	(5 583)	29 658	(2 911)
Списание прочих финансовых активов в течение 2019 года	-	-	(5 595)	(5 595)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2019 года	**2 359**	**173**	**24 926**	**27 458**
Изменение резерва под ОКУ в течение 2020 года	579	1 926	7 607	10 112
Списание прочих финансовых активов в течение 2020 года	-	-	(726)	(726)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2020 года	**2 938**	**2 099**	**31 807**	**36 844**

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Текущие	2 967	-	-	2 967
Требующие мониторинга	-	15 027	2 908	17 935
Субстандартные	-	-	2 604	2 604
Дефолтные	-	-	26 295	26 295
Валовая балансовая стоимость	**2 967**	**15 027**	**31 807**	**49 801**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 022)	(2 099)	(31 807)	(35 928)
Балансовая стоимость	**945**	**12 928**	**-**	**13 873**
Средства в расчетах по пластиковым картам				
Текущие	10 152	-	-	10 152
Валовая балансовая стоимость	**10 152**	**-**	**-**	**10 152**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(913)	-	-	(913)
Балансовая стоимость	**9 239**	**-**	**-**	**9 239**
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств				
Текущие	567	-	-	567
Валовая балансовая стоимость	**567**	**-**	**-**	**567**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**567**	**-**	**-**	**567**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Расчеты по брокерским операциям				
Текущие	283	-	-	283
Валовая балансовая стоимость	**283**	**-**	**-**	**283**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	-	(3)
Балансовая стоимость	**280**	**-**	**-**	**280**

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Текущие	14 682	-	-	14 682
Требующие мониторинга	-	195	875	1 070
Субстандартные	-	-	1 308	1 308
Дефолтные	-	-	23 038	23 038
Валовая балансовая стоимость	**14 682**	**195**	**25 221**	**40 098**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 509)	(173)	(24 926)	(26 608)
Балансовая стоимость	**13 173**	**22**	**295**	**13 490**
Средства в расчетах по пластиковым картам				
Текущие	9 396	-	-	9 396
Валовая балансовая стоимость	**9 396**	**-**	**-**	**9 396**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(848)	-	-	(848)
Балансовая стоимость	**8 548**	**-**	**-**	**8 548**
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств				
Текущие	1 184	-	-	1 184
Валовая балансовая стоимость	**1 184**	**-**	**-**	**1 184**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**1 184**	**-**	**-**	**1 184**
Расчеты по брокерским операциям				
Текущие	152	-	-	152
Валовая балансовая стоимость	**152**	**-**	**-**	**152**
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	-	(2)
Балансовая стоимость	**150**	**-**	**-**	**150**

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Текущие	Требующие мониторинга	Субстан-дартные	Дефолтные	Итого
Дебиторская задолженность	2 967	17 935	2 604	26 295	49 801
За вычетом резерва под ОКУ	(2 022)	(5 007)	(2 604)	(26 295)	(35 928)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	**945**	**12 928**	**-**	**-**	**13 873**

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Текущие	Требующие мониторинга	Субстан-дартные	Дефолтные	Итого
Дебиторская задолженность	14 682	1 070	1 308	23 038	40 098
За вычетом резерва под ОКУ	(1 509)	(1 049)	(1 144)	(22 906)	(26 608)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	**13 173**	**21**	**164**	**132**	**13 490**

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

12. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**37**	**279 375**	**91 412**	**3 826**	**374 650**
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	37	374 497	240 719	9 060	624 313
Поступления	-	1 003	33 083	774	34 860
Выбытие	-	(74)	(2 317)	(266)	(2 657)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**37**	**375 426**	**271 485**	**9 568**	**656 516**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020 года	-	(95 122)	(149 307)	(5 234)	(249 663)
Амортизационные отчисления	-	(7 507)	(24 774)	(1 110)	(33 391)
Выбытие	-	24	1 800	7	1 831
Остаток на 31 декабря 2020 года	**-**	**(102 605)**	**(172 281)**	**(6 337)**	**(281 223)**
Убыток от обесценения	**-**	**(19 016)**	**-**	**-**	**(19 016)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	**37**	**253 805**	**99 204**	**3 231**	**356 277**

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	**37**	**262 531**	**88 944**	**1 040**	**352 552**
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2019 года	37	336 895	217 387	5 375	559 694
Поступления	-	6 283	25 476	3 685	35 444
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	31 319	-	-	31 319
Выбытие	-	-	(2 144)	-	(2 144)
Остаток на 31 декабря 2019 года	**37**	**374 497**	**240 719**	**9 060**	**624 313**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	-	(74 364)	(128 443)	(4 335)	(207 142)
Амортизационные отчисления	-	(7 157)	(22 872)	(899)	(30 928)
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам, переведенным из инвестиционной недвижимости	-	(13 601)	-	-	(13 601)
Выбытие	-	-	2 008	-	2 008
Остаток на 31 декабря 2019 года	**-**	**(95 122)**	**(149 307)**	**(5 234)**	**(249 663)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**37**	**279 375**	**91 412**	**3 826**	**374 650**

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование	31 декабря 2020 года
Здания и сооружения	67 880
Жилые помещения	4 421
Прочее недвижимое имущество	574
Прочее имущество	531
Транспортные средства	385
За вычетом резерва под обесценение	(7 505)
Итого	**66 286**

На 31 декабря 2019 года объекты стоимостью 59 700 тысячи рублей, включая сумму резервов 12 796 тысяч рублей, учитывались как прочие нефинансовые активы (Примечание 11).

Ниже представлено движение долгосрочных активов в течение 2020 года предназначенных для продажи:

Стоимость на 31 декабря 2019 года	**72 496**
Поступление	47 280
Реализация	(45 905)
(Уменьшение)/увеличение справедливой стоимости	(80)
Стоимость на 31 декабря 2020 года	**73 791**
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**(12 796)**
Создание резерва	(9 068)
Восстановление резерва при выбытии	14 322
Восстановление/(создание) резерва при уменьшении/увеличении справедливой стоимости	37
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	**(7 505)**
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря 2019 года	**59 700**
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря 2020 года	**66 286**

В течение 2019 года долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 10 880 тысяч рублей. Прибыль от реализации составила 1 081 тысячу рублей.

В течение 2020 года Группой получены объекты по договорам отступного общей стоимостью 47 280 тысяч рублей. В течение 2020 года Группой реализованы объекты стоимостью 45 905 тысяч рублей. Прибыль от реализации составила 3 352 тысячи рублей.

Доходы, полученные Группой от передачи в аренду долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2020 году составили 2 035 тысяч рублей (в 2019 году: 228 тысяч рублей).

Группа продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящиеся на балансе Группы, и имеет намерения продать это имущество в течение года.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2021 года и 01 января 2020 Банк заключал договоры с ООО «Агентство оценки «Регион». Оценщики - Собин Иван Леонидович и Зуева Светлана Владимировна, являющиеся членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Собин И.Л. - дата включения в реестр оценщиков 03 октября 2007 года, регистрационный №01128.

Зуева С.В. - дата включения в реестр оценщиков 09 июля 2007 года, регистрационный №00199.

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. Наибольший удельный вес при оценке приходится на сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода применялись следующие допущения: скидка на торг, корректировка на местоположение.

14. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 года, а также ее изменения за период:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2020 года	**27 791**	**7 844**	**35 635**
Выбытие	-	(508)	(508)
Амортизационные отчисления	(7 508)	(5 525)	(13 033)
Выбытие амортизации	-	508	508
Модификация условий договора аренды	(2 843)	4 099	1 256
Итого активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 года	**17 440**	**6 418**	**23 858**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2019 года, а также ее изменения за период:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2019 года	**20 464**	**12 835**	**33 299**
Приобретение	1 345	-	1 345
Амортизационные отчисления	(6 308)	(4 991)	(11 299)
Модификация условий договора аренды	12 290	-	12 290
Итого активов в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	**27 791**	**7 844**	**35 635**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2020 года	**23 233**	**8 214**	**31 447**
Выбытие	-	(50)	(50)
Процентные расходы	1 485	466	1 951
Платежи	(8 262)	(4 734)	(12 996)
Модификация условий договора аренды	949	509	1 458
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2020 года	**17 405**	**4 405**	**21 810**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2019 года	**20 464**	**12 835**	**33 299**
Приобретение	1 345	-	1 345
Процентные расходы	2 724	1 583	4 307
Модификация условий договора аренды	6 870	-	6 870
Платежи	(8 170)	(6 204)	(14 374)
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	**23 233**	**8 214**	**31 447**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа пересмотрела сроки действия договоров аренды.

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Аренда активов с низкой стоимостью	1 951	4 556
Итого	**1 951**	**4 556**

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	922	6 314	5 172	9 402	21 810
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2020 года	**922**	**6 314**	**5 172**	**9 402**	**21 810**

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	1 043	4 987	4 971	20 446	31 447
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	**1 043**	**4 987**	**4 971**	**20 446**	**31 447**

15. Средства других банков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, полученные от Банка России	72 648	134 972
Итого средств других банков	**72 648**	**134 972**

Кредиты получены от Банка России в рамках действия программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Кредиты получены на срок до года и до 3 лет, процентная ставка составляет 2,25% и 4,0% годовых (31 декабря 2019 года: на срок до 3 лет, процентная ставка составляет 6,25% годовых).

16. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	2 689 703	1 941 953
— Срочные депозиты	612 436	526 770
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	2 357 653	1 824 010
— Срочные депозиты	5 857 464	6 228 434
Итого средств клиентов	**11 517 256**	**10 521 167**

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	8 215 117	71,3	8 052 444	76,5
Торговля	774 270	6,7	553 632	5,3
Промышленность	659 415	5,7	357 725	3,4
Строительство	612 940	5,3	428 621	4,1
Сфера услуг	560 076	4,9	312 092	3,0
Финансовые услуги	318 316	2,8	166 304	1,6
Сельское хозяйство	65 193	0,6	63 939	0,6
Прочее	311 929	2,7	586 410	5,5
Итого средств клиентов	**11 517 256**	**100,0**	**10 521 167**	**100,0**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 338 695 тысяч рублей, или 2,9% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г: имелись остатки денежных средств 1 клиента, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 304 484 тысячи рублей, или 2,9% от общей суммы средств клиентов).

17. Прочие заемные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированные депозиты	239 700	289 700
Итого прочие заемные средства	**239 700**	**289 700**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 239 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2026 года (31 декабря 2019 года: 5 договоров на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года и в январе 2026 года). Процентная ставка по депозитам на 31 декабря 2020 года составляет 8,5% годовых (31 декабря 2019 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

07 августа 2020 года между Группой и акционером ООО «Хайперфудс Холдинг» был подписан договор мены, по условиям которого была проведена мена требований по субординированному депозиту в сумме 50 000 тысяч рублей на обыкновенные акции Банка в размере номинальной стоимости.

18. Прочие обязательства

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:			
Арендные обязательства	14	21 810	31 447
Расчеты по выданным банковским гарантиям		9 130	-
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		1 098	903
Кредиторская задолженность		835	315
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		14 117	14 227
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		4 184	2 971
Авансы полученные		2 596	2 810
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	1 479	3 216
Итого прочих обязательств		**55 249**	**55 889**

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению займов, когда компоненты неиспользованных обязательств могут быть отделены от остатков по кредитам и, следовательно, Группа может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по таким компонентам.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 28.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов. Описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 28.

19. Уставный капитал

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	391 615 722	1	768 142	341 615 722	1	718 142
Итого уставного капитала	**391 615 722**	**1**	**768 142**	**341 615 722**	**1**	**718 142**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

07 августа 2020 года между Группой и акционером ООО «Хайперфудс Холдинг» был подписан договор мены, по условиям которого была проведена мена требований по субординированному депозиту в сумме 50 000 тысяч рублей на обыкновенные акции Банка в размере номинальной стоимости.

24 августа 2020 года осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций.

30 сентября 2020 года в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации изменений в устав, связанных с увеличением уставного капитала Банка.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 993 277 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 941 993 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 81 282 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 231 136 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 19 581 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2020 год	2019 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		747 919	823 966
Средства в банках		196 057	147 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 863	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 132	55 348
Всего процентные доходы		**954 971**	**1 026 966**
Процентные расходы			
Средства клиентов		456 887	435 006
Прочие заемные средства		29 735	33 918
Средства других банков		4 087	2 858
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	14	1 951	4 307
Всего процентные расходы		**492 660**	**476 089**
Чистые процентные доходы		**462 311**	**550 877**

22. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	225 005	258 377
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	34 112	34 259
Комиссия по прочим операциям	20 095	17 068
Комиссия по выданным гарантиям	15 079	54 519
Итого комиссионных доходов	**294 291**	**364 223**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	16 286	15 159
Комиссия по прочим операциям	14 955	13 948
Итого комиссионных расходов	**31 241**	**29 107**
Чистый комиссионный доход	**263 050**	**335 116**

23. Прочие операционные доходы и операционные расходы

	Примечание	2020 год	2019 год
Прочие операционные доходы			
Агентское вознаграждение		10 990	9 792
Факторинговые операции		8 651	18 200
Неустойки полученные		7 307	6 312
Доходы по привлеченным депозитам		5 634	3 274
Доходы от сдачи имущества в аренду		4 103	2 990
Доходы от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		3 432	1 794
Реализация прав требований		704	1 028
Доход от инвестиционной недвижимости		-	1 006
Прочее		13 878	16 312
Итого прочих операционных доходов		**54 699**	**60 708**
Операционные расходы			
Затраты на содержание персонала		289 439	307 844
Плата за право пользования программным обеспечением		92 707	85 442
Расходы по страхованию		66 083	71 615
Ремонт и обслуживание оборудования		39 557	40 777
Амортизационные отчисления по основным средствам	12	33 391	30 928
Расходы на охрану		24 097	24 192
Налоги, кроме налога на прибыль		23 514	23 825
Расходы на услуги связи		16 378	15 921
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	14	13 033	11 299
Административные расходы		10 479	8 097
Расходы по операционной аренде		5 758	7 499
Расходы на рекламу и маркетинг		4 169	5 260
Профессиональные услуги		3 223	3 196
Расходы на благотворительность		2 042	2 818
Расходы по выбытию имущества		1 288	826
Транспортные и командировочные расходы		760	1 698
Амортизация инвестиционной недвижимости		-	429
Прочее		69 420	71 059
Итого операционных расходов		**695 338**	**712 725**

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 46 003 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 48 726 тысяч рублей).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020 год	2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 644	26 319
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	14 275	816
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	17	-
Расходы по налогу на прибыль	**40 936**	**27 135**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2019 года: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2020 год	2019 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	**80 704**	**134 295**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2019 г.: 20%)	16 141	26 859
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 339)	(2 350)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2019 г.: 13%)	(137)	(186)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	27 271	2 812
Расходы по налогу на прибыль за год	**40 936**	**27 135**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

Временные разницы за 2020 год и 2019 год представлены следующим образом:

	2020 год	Изменение	2019 год
Изменение отложенного налогового актива			
Прочие резервы	25 596	14 165	11 431
Кредиты клиентам	15 114	15 114	-
Арендные обязательства	4 362	(1 927)	6 289
Убыток от обесценения основных средств	3 803	3 803	-
Прочее	3 415	3 242	173
Общая сумма отложенных налоговых активов	**52 290**	**34 397**	**17 893**
Изменение отложенного налогового обязательства			
Основные средства	(13 136)	374	(13 510)
Амортизация основных средств	(8 064)	(67)	(7 997)
Активы в форме права пользования	(4 772)	2 355	(7 127)
Инвестиции в ассоциированные компании	(558)	401	(959)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(216)	(173)	(43)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(51 562)	(51 562)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(78 308)**	**(48 672)**	**(29 636)**
Итого отложенное налоговое обязательство	**(26 018)**	**(14 275)**	**(11 743)**

Временные разницы за 2019 год и 2018 год представлены следующим образом:

	2019 год	Изменение	2018 год
Изменение отложенного налогового актива			
Прочие резервы	11 431	1 463	9 968
Арендные обязательства	6 289	6 289	-
Прочее	173	(2 221)	2 394
Кредиты клиентам	-	(12 145)	12 145
Общая сумма отложенных налоговых активов	**17 893**	**(6 614)**	**24 507**
Изменение отложенного налогового обязательства			
Основные средства	(13 510)	(3 596)	(9 914)
Амортизация основных средств	(7 997)	(351)	(7 646)
Активы в форме права пользования	(7 127)	(7 127)	-
Инвестиции в ассоциированные компании	(959)	(93)	(866)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(43)	(525)	482
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	17 490	(17 490)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(29 636)**	**5 798**	**(35 434)**
Итого отложенное налоговое обязательство	**(11 743)**	**(816)**	**(10 927)**

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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

У Группы отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

25. Дивиденды

	2020 год	2019 год
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	29 998	49 999
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(29 998)	(49 999)
Дивиденды к выплате на конец периода	**-**	**-**

В течение 2020 года объявлены и выплачены дивиденды за 2019 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 29 998 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию – 0,0766 рублей.

В течение 2019 года объявлены и выплачены дивиденды за 2018 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 49 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию – 0,14636 рублей.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Группы.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Основной капитал	1 047 047	1 003 647
Дополнительный капитал	370 763	325 054
Итого нормативного капитала	**1 417 810**	**1 328 701**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,6% (31 декабря 2019 года: 13,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.Влияние на нормативный капитал и значения нормативов применения послаблений ЦБ РФ раскрыто в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

27. Управление рисками

Управление рисками Группа осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.
Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standart & Poor's (S&P), Fitch, Moody's).

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Группа использует оценку уровня риска внешним международным рейтинговым агентством в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (на основании международного рейтингового агентства Fisch, а в случае его отсутствия используется рейтинг Standart & Poor's или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch)
Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению рисками, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок. Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на совокупной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты. (По кредитам клиентам более 10 % от суммы капитала Группы).

Группа проводит оценку на совокупной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим физическим лицам менее 10% от суммы капитала Группы. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отделов кредитования юридических и физических лиц. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на совокупной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, срок просрочки, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале	**Соответствующий интервал**
1 этап	
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
2 этап	
Требующие мониторинга	от 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты
3 этап	
Требующие мониторинга	от 91 до 180 дней просрочки, или реструктурированные кредиты
Субстандартные	от 181 до 365 дней просрочки
Дефолтные	более 365 дней просрочки

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 864 318	-	-	1 864 318
Обязательные резервы в Банке России	83 450	-	-	83 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 901	-	-	59 901
Средства в банках	4 445 746	-	-	4 445 746
Кредиты клиентам	6 117 294	-	-	6 117 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 820	-	-	256 820
Инвестиции в ассоциированные компании	2 803	-	-	2 803
Прочие активы	89 340	28	-	89 368
Основные средства	356 277	-	-	356 277
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 286	-	-	66 286
Текущие активы по налогу на прибыль	2 352	-	-	2 352
Активы в форме права пользования	23 858	-	-	23 858
Итого актива	**13 368 445**	**28**	**-**	**13 368 473**
Обязательства				
Средства других банков	72 648	-	-	72 648
Средства клиентов	11 515 462	-	1 794	11 517 256
Прочие заемные средства	239 700	-	-	239 700
Прочие обязательства	55 249	-	-	55 249
Отложенное налоговое обязательство	26 018	-	-	26 018
Итого обязательств	**11 909 077**	**-**	**1 794**	**11 910 871**
Чистая балансовая позиция	**1 459 368**	**28**	**(1 794)**	**1 457 602**
Обязательства кредитного характера	**2 585 270**	**-**	**-**	**2 585 270**

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 636 139	-	-	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России	72 034	-	-	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	-	23 745
Средства в банках	4 144 816	-	-	4 144 816
Кредиты клиентам	5 943 343	-	-	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	4 806	-	-	4 806
Прочие активы	152 156	41	-	152 197
Основные средства	374 650	-	-	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль	24 007	-	-	24 007
Активы в форме права пользования	35 635	-	-	35 635
Итого актива	**12 411 331**	**41**	**-**	**12 411 372**
Обязательства	-			
Средства других банков	134 972	-	-	134 972
Средства клиентов	10 519 332	126	1 709	10 521 167
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	55 889	-	-	55 889
Отложенное налоговое обязательство	11 743	-	-	11 743
Итого обязательств	**11 011 636**	**126**	**1 709**	**11 013 471**
Чистая балансовая позиция	**1 399 695**	**(85)**	**(1 709)**	**1 397 901**
Обязательства кредитного характера	**2 397 595**	**-**	**-**	**2 397 595**

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;

2) по состоянию на конец каждого 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) Группы.

В целях ограничения потерь Группой от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 557 885	211 640	94 793	1 864 318
Обязательные резервы в Банке России	83 450	-	-	83 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 901	-	-	59 901
Средства в банках	4 445 746	-	-	4 445 746
Кредиты клиентам	6 117 294	-	-	6 117 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 820	-	-	256 820
Инвестиции в ассоциированные компании	2 803	-	-	2 803
Прочие активы	87 481	1 322	565	89 368
Основные средства	356 277	-	-	356 277
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 286	-	-	66 286
Текущие активы по налогу на прибыль	2 352	-	-	2 352
Активы в форме права пользования	23 858	-	-	23 858
Итого актива	**13 060 153**	**212 962**	**95 358**	**13 368 473**
Обязательства				
Средства других банков	72 648	-	-	72 648
Средства клиентов	11 246 143	202 225	68 888	11 517 256
Прочие заемные средства	239 700	-	-	239 700
Прочие обязательства	55 249	-	-	55 249
Отложенное налоговое обязательство	26 018	-	-	26 018
Итого обязательств	**11 639 758**	**202 225**	**68 888**	**11 910 871**
Чистая балансовая позиция	**1 420 395**	**10 737**	**26 470**	**1 457 602**
Обязательства кредитного характера	**2 582 214**	**517**	**2 539**	**2 585 270**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 432 149	161 382	42 608	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России	72 034	-	-	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	-	23 745
Средства в банках	4 144 816	-	-	4 144 816
Кредиты клиентам	5 943 271	-	72	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	4 806	-	-	4 806
Прочие активы	152 144	49	4	152 197
Основные средства	374 650	-	-	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль	24 007	-	-	24 007
Активы в форме права пользования	35 635	-	-	35 635
Итого актива	**12 207 257**	**161 431**	**42 684**	**12 411 372**
Обязательства				
Средства других банков	134 972	-	-	134 972
Средства клиентов	10 311 801	171 118	38 248	10 521 167
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	55 830	59	-	55 889
Отложенное налоговое обязательство	11 743	-	-	11 743
Итого обязательств	**10 804 046**	**171 177**	**38 248**	**11 013 471**
Чистая балансовая позиция	**1 403 211**	**(9 746)**	**4 436**	**1 397 901**
Обязательства кредитного характера	**2 394 673**	**1 052**	**1 870**	**2 397 595**

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2020 года.

	31 декабря 2020 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	**Воздействие на капитал**
Укрепление доллара США на 20%	2 147	1 718
Ослабление доллара США на 20%	(2 147)	(1 718)
Укрепление Евро на 20%	5 294	4 235
Ослабление Евро на 20%	(5 294)	(4 235)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курсов валюты за декабрь 2019 года.

	31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	**Воздействие на капитал**
Укрепление доллара США на 20%	(1 949)	(1 559)
Ослабление доллара США на 20%	1 949	1 559
Укрепление Евро на 20%	887	710
Ослабление Евро на 20%	(887)	(710)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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 обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Обязательства					
Средства других банков	288	1 053	20 655	54 391	76 387
Средства клиентов	6 113 924	942 215	269 214	4 673 415	11 998 768
Прочие заемные средства	1 726	8 350	10 243	321 532	341 851
Обязательства по аренде	922	6 314	5 172	9 402	21 810
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**6 116 860**	**957 932**	**305 284**	**5 058 740**	**12 438 816**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Обязательства					
Средства других банков	969	3 483	4 245	148 328	157 025
Средства клиентов	4 593 101	774 815	1 866 798	3 925 577	11 160 291
Прочие заемные средства	2 781	13 545	16 506	408 342	441 174
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**4 596 851**	**791 843**	**1 887 549**	**4 482 247**	**11 758 490**

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 864 318	-	-	-	-	1 864 318
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	83 450	83 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 901	-	-	-	-	59 901
Средства в банках	4 145 746	300 000	-	-	-	4 445 746
Кредиты клиентам	149 784	1 620 123	1 047 680	3 299 707	-	6 117 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 820	-	-	-	-	256 820
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	2 803	2 803
Прочие активы	29 498	446	14 721	-	44 703	89 368
Основные средства	-	-	-	-	356 277	356 277
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	66 286	-	-	66 286
Текущие активы по налогу на прибыль	-	2 352	-	-	-	2 352
Активы в форме права пользования	-	-	1 637	22 221	-	23 858
Итого актива	**6 506 067**	**1 922 921**	**1 130 324**	**3 321 928**	**487 233**	**13 368 473**
Обязательства						
Средства других банков	70	-	19 493	53 085	-	72 648
Средства клиентов	6 084 465	820 664	130 313	4 481 814	-	11 517 256
Прочие заемные средства	-	-	-	239 700	-	239 700
Прочие обязательства	8 742	11 487	21 939	13 081	-	55 249
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	26 018	26 018
Итого обязательств	**6 093 277**	**832 151**	**171 745**	**4 787 680**	**26 018**	**11 910 871**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	**412 790**	**1 090 770**	**958 579**	**(1 465 752)**	**461 215**	**1 457 602**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	**412 790**	**1 503 560**	**2 462 139**	**996 387**	**1 457 602**	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 636 139	-	-	-	-	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	72 034	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	-	-	-	23 745
Средства в банках	4 144 816	-	-	-	-	4 144 816
Кредиты клиентам	126 341	1 317 095	1 233 790	3 266 117	-	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	4 806	4 806
Прочие активы	24 108	1 234	74 031	3 775	49 049	152 197
Основные средства	-	-	-	-	374 650	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	24 007	24 007
Активы в форме права пользования	1 043	4 987	4 971	24 634	-	35 635
Итого актива	**5 956 192**	**1 323 316**	**1 312 792**	**3 294 526**	**524 546**	**12 411 372**
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	134 972	-	134 972
Средства клиентов	4 555 975	611 153	1 692 785	3 661 254	-	10 521 167
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	10 245	-	14 559	31 085	-	55 889
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	11 743	11 743
Итого обязательств	**4 566 220**	**611 153**	**1 707 344**	**4 117 011**	**11 743**	**11 013 471**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	**1 389 972**	**712 163**	**(394 552)**	**(822 485)**	**512 803**	**1 397 901**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	**1 389 972**	**2 102 135**	**1 707 583**	**885 098**	**1 397 901**	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых срока погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.
При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре-бования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Непро-центные**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	335 686	-	-	-	1 528 632	1 864 318
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	83 450	83 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 901	-	-	-	-	59 901
Средства в банках	4 401 534				44 212	4 445 746
Кредиты клиентам	149 784	1 620 123	1 047 680	3 299 707	-	6 117 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 820	-	-	-	-	256 820
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	2 803	2 803
Прочие активы	-	-	-	-	89 368	89 368
Основные средства	-	-	-	-	356 277	356 277
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	66 286	66 286
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 352	2 352
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	23 858	23 858
Итого актива	**5 203 725**	**1 620 123**	**1 047 680**	**3 299 707**	**2 197 238**	**13 368 473**
Обязательства						
Средства других банков	70	-	19 493	53 085	-	72 648
Средства клиентов	1 917 046	820 664	130 313	4 481 814	4 167 419	11 517 256
Прочие заемные средства	-	-	-	239 700	-	239 700
Прочие обязательства	922	6 314	5 172	9 402	33 439	55 249
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	26 018	26 018
Итого обязательств	**1 918 038**	**826 978**	**154 978**	**4 784 001**	**4 226 876**	**11 910 871**
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	**3 285 687**	**793 145**	**892 702**	**(1 484 294)**	**(2 029 638)**	**1 457 602**
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	**3 285 687**	**4 078 832**	**4 971 534**	**3 487 240**	**1 457 602**	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро-центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	230 111	-	-	-	1 406 028	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	72 034	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	-	-	-	23 745
Средства в банках	4 100 613				44 203	4 144 816
Кредиты клиентам	126 341	1 317 095	1 233 790	3 266 117	-	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	4 806	4 806
Прочие активы	-	-	-	-	152 197	152 197
Основные средства	-	-	-	-	374 650	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	24 007	24 007
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	35 635	35 635
Итого актива	**4 480 810**	**1 317 095**	**1 233 790**	**3 266 117**	**2 113 560**	**12 411 372**
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	134 972	-	134 972
Средства клиентов	1 235 470	611 153	1 692 785	3 661 254	3 320 505	10 521 167
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	55 889	55 889
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	11 743	11 743
Итого обязательств	**1 235 470**	**611 153**	**1 692 785**	**4 085 926**	**3 388 137**	**11 013 471**
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	**3 245 340**	**705 942**	**(458 995)**	**(819 809)**	**(1 274 577)**	**1 397 901**
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	**3 245 340**	**3 951 282**	**3 492 287**	**2 672 478**	**1 397 901**	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020 год			**2019 год**		
	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,8%	0,5%	-	5,0%	0,6%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,0%	-	-	12,0%	-	-
Средства в банках	4,3%	-	-	6,0%	-	-
Кредиты клиентам	9,8%	-	-	12,3%	-	14,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,3%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	3,5%	-	-	6,3%	-	-
Средства клиентов						
-текущие и расчетные счета	0,8%	0,1%	-	2,0%	0,1%	0,1%
-срочные депозиты юридических лиц	3,4%	-	-	5,5%	-	-
-срочные депозиты физических лиц	6,3%	1,6%	0,1%	7,1%	2,3%	0,1%
Прочие заемные средства	8,5%	-	-	11,3%	-	-

28. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует, начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	1 512 894	1 069 429
Гарантии выданные	1 073 855	1 331 382
За вычетом резерва под ОКУ	(1 479)	(3 216)
Итого обязательств кредитного характера	**2 585 270**	**2 397 595**

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав статьи «Выданные гарантии» включены нефинансовые гарантии в рамках Федеральных законов №44-ФЗ и №223-ФЗ на сумму 1 073 855 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав статьи «Выданные гарантии» включены финансовые гарантии на сумму 1 331 382 тысячи рублей.

Под нефинансовые гарантии Группа оценивает резерв согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера:

	2020 год	2019 год
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 1 января	**3 216**	**3 907**
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение периода	(1 737)	(691)
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на конец периода	**1 479**	**3 216**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**3 111**	**-**	**105**	**3 216**
Новые созданные или принятые обязательства	868	-	-	868
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(481)	-	(83)	(564)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой, а также в результате изменения кредитного риска в рамках одного Этапа	(2 417)	6	370	(2 041)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**1 081**	**6**	**392**	**1 479**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**3 865**	**-**	**42**	**3 907**
Новые созданные или принятые обязательства	2 507	-	-	2 507
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 885)	-	(31)	(2 916)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой, а также в результате изменения кредитного риска в рамках одного Этапа	(376)	-	94	(282)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**3 111**	**-**	**105**	**3 216**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Текущий кредитный риск	1 512 494	-	-	1 512 494
Требующий мониторинга кредитный риск	-	8	392	400
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(1 081)	(6)	(392)	(1 479)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**1 511 413**	**2**	**-**	**1 511 415**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера за 2019 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера			
Текущий кредитный риск	2 400 706	-	2 400 706
Требующий мониторинга кредитный риск	-	105	105
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(3 111)	(105)	(3 216)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**2 397 595**	**-**	**2 397 595**

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют).

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 864 318	1 864 318	1 636 139	1 636 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 901	59 901	23 745	23 745
Средства в банках	4 445 746	4 445 746	4 144 816	4 144 816
Кредиты клиентам	6 117 294	6 117 294	5 943 343	5 943 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 820	256 820	-	-
Прочие финансовые активы	23 959	23 959	23 372	23 372
Финансовые обязательства				
Средства других банков	72 648	72 648	134 972	134 972
Средства клиентов	11 517 256	11 517 256	10 521 167	10 521 167
Прочие заемные средства	239 700	239 700	289 700	289 700
Прочие финансовые обязательства	32 873	32 873	32 665	32 665

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 4,0% до 33,0%) (2019 г.: от 4,0% до 33,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая

стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 0,01% до 8,3%) (2019 г.: от 0,1 % до 8,3%).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	**Уровень 3 (модели оценки)**	**Итого**
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 901	-	59 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 820	-	256 820
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	4 445 746	4 445 746
Кредиты клиентам	-	6 117 294	6 117 294
Прочие финансовые активы	-	23 959	23 959
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	72 648	76 648
Средства клиентов	-	11 517 256	11 517 256
Прочие заемные средства	-	239 700	239 700
Прочие финансовые обязательства	-	32 873	32 873

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	23 745
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	4 144 816	4 144 816
Кредиты клиентам	-	5 943 343	5 943 343
Прочие финансовые активы	-	23 372	23 372
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	134 972	134 972
Средства клиентов	-	10 521 167	10 521 167
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700
Прочие финансовые обязательства	-	32 665	32 665

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2020 года и 2019 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	971 682	-	971 682
- остатки по счетам в Банке России	-	230 412	-	230 412
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	-	662 224	-	662 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя кредитных организаций	59 901	-	-	59 901
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	3 800 409	-	3 800 409
- кредиты, предоставленные банкам	-	601 125	-	601 125
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и прочие размещенные средства	-	44 212	-	44 212
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 947 283		3 947 283
- потребительские кредиты физическим лицам	-	961 524	-	961 524
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	573 215	-	573 215
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	247 492	-	247 492
- автокредиты физическим лицам	-	313 056	-	313 056
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	74 724	-	74 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- ОФЗ	-	-	256 820	256 820
Прочие финансовые активы		23 959		23 959
Итого финансовых активов	**59 901**	**12 451 317**	**256 820**	**12 768 038**
Нефинансовые активы				600 435
Итого активов				**13 368 473**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	1 014 883	-	1 014 883
- остатки по счетам в Банке России	-	327 626	-	327 626
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	-	293 630	-	293 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя кредитных организаций	23 745	-	-	23 745
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	4 100 613	-	4 100 613
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и прочие размещенные средства	-	44 203	-	44 203
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 680 909		3 680 909
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 093 279	-	1 093 279
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	468 402	-	468 402
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	303 154	-	303 154
- автокредиты физическим лицам	-	247 130	-	247 130
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	150 469	-	150 469
Прочие финансовые активы		23 372		23 372
Итого финансовых активов	**23 745**	**11 747 670**	**-**	**11 771 415**
Нефинансовые активы				639 957
Итого активов				**12 411 372**

31. 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 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года	969	185	12 194	13 348
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(2 786)	(2 786)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	353 570	8 460	30 309	392 339
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(349 623)	(7 077)	(18 648)	(375 348)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2020 года	**4 916**	**1 568**	**21 069**	**27 553**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	(1)	-	(29)	(30)
Изменения резерва в составе связанных сторон	-	-	-	-
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	(17)	(3)	(20)	(40)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2020 года	**(18)**	**(3)**	**(49)**	**(70)**
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**968**	**185**	**12 165**	**13 318**
Кредиты клиентам на 31 декабря 2020 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**4 898**	**1 565**	**21 020**	**27 483**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года	2 104	99	49 441	51 644
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(363)	(363)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	293 309	7 356	124 652	425 317
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(294 444)	(7 270)	(161 536)	(463 250)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года	**969**	**185**	**12 194**	**13 348**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2019 года	(3)	-	(133)	(136)
Изменения резерва в составе связанных сторон	-	-	1	1
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	2	-	103	105
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года	**(1)**	**-**	**(29)**	**(30)**
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**2 101**	**99**	**49 308**	**51 508**
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**968**	**185**	**12 165**	**13 318**

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	34 034	34 034
Залог	857	-	8 723	9 580
В том числе недвижимое имущество	857	-	3 597	4 454

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	5 552	5 552
Залог	2 022	-	14 748	16 770
В том числе недвижимое имущество	-	-	5 677	5 677

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2020 года	347 974	3 109	378 680	729 763
Изменения в составе связанных сторон	-	-	610	610
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 100 427	521 912	4 321 960	6 944 299
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 141 397)	(520 042)	(4 615 358)	(7 276 797)
Средства клиентов на 31 декабря 2020 года	**307 004**	**4 979**	**85 892**	**397 875**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2019 года	396 798	9 612	130 667	537 077
Изменения в составе связанных сторон	-	173	(9 194)	(9 021)
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 705 797	673 004	6 856 395	10 235 196
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 754 621)	(679 680)	(6 599 188)	(10 033 489)
Средства клиентов на 31 декабря 2019 года	**347 974**	**3 109**	**378 680**	**729 763**

По состоянию на 31 декабря 2020 года субординированные депозиты в сумме 220 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны (31 декабря 2019 года: 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны).

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	15 738	11 726

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	6 163	103	1 003	7 269
Процентные расходы	(27 712)	(19)	(3 421)	(31 152)
Комиссионные доходы	737	1 089	3 266	5 092
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 055	73	8	1 136
Операционные доходы	15	-	19	34
Операционные расходы	(113)	(40)	(1 142)	(1 295)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	4 757	27	6 021	10 805
Процентные расходы	(5 558)	(135)	(1 803)	(7 496)
Комиссионные доходы	918	1 277	1 808	4 003
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(218)	117	17	(147)
Операционные расходы	(90)	(101)	(1 088)	(1 279)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные выплаты:		
- заработная плата	24 013	25 358
- дивиденды	1 320	2 488
- налоги и сборы, связанные с заработной платой	4 550	4 658
- резервы по накапливаемым оплачиваемым отпускам	2 191	2 216
- налоги и сборы, связанные с резервами по накапливаемым оплачиваемым отпускам	350	339
- прочие краткосрочные вознаграждения	100	100

Размер вознаграждения членам совета директоров в 2020 году за 2019 год составил 500 тысяч рублей (в 2019 году за 2018 год: 500 тысяч рублей).

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

8 апреля 2021 года